

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(Национальный исследовательский университет)»
Институт открытого и дистанционного образования
Кафедра «Современных образовательных технологий»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой
_____ А.В. Прохоров
_____ 2020 г.

Банки и другие кредитные организации, особенности правового статуса

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 40.03.01.2020.81026. ВКР

Руководитель работы
преподаватель кафедры СОТ
_____ О.В. Елисеенко
_____ 2020 г.

Автор работы
студент группы ДО–560
_____ А.К. Вахрушев
_____ 2020 г.

Нормоконтролер
ст. преподаватель кафедры СОТ
_____ Е.Н. Бородина
_____ 2020 г.

Челябинск 2020

АННОТАЦИЯ

Вахрушев А.К. Банки и другие кредитные организации, особенности правового статуса. – Челябинск: ЮУрГУ, 2020, ДО–560, 67 с., 10 ил., библиогр. список – 50 наим., 17 л. плакатов ф. А4.

Объектами исследования являются общественные отношения, связанные с регуляцией деятельности банков, кредитных организаций России.

Цель курсовой работы – изучение нормативно-правовой базы о положении банков и кредитных организаций, а также определяющей регулируемую функцию Центрального Банка России как главного участника банковской системы РФ.

В работе рассмотрено правовое положение банков, кредитных организаций, содержание всех основных направлений функционирования банковской системы, Центрального банка Российской Федерации. Раскрываются вопросы, связанные со спецификой функционирования Центрального банка РФ как регулятора национальной экономики, денежного обращения, антикризисной политики.

Результаты выпускной квалификационной работы имеют практическую значимость, содержат выводы, практические рекомендации и предложения автора по совершенствованию нормативной базы о положении банков и иных кредитных организаций.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	7
1 БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА	8
1.1 История возникновения банков и банковской системы	9
1.2 Участники банковской системы – центральные банки	11
1.3 Структурные элементы центрального банка	15
1.4 Уровни управления Центральным банком	16
1.5 Особенности деятельности центрального банка	19
1.6 Участники банковской системы – кредитные организации	20
2 РОССИЙСКАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	25
2.1 Место банковского права в системе права России	25
2.2 Основные понятия в системе банковского права России	25
2.3 Банковские правоотношения	28
2.4 Источники банковского права России	30
2.5 Правовое положение Центрального банка России	38
2.6 Полномочия и функции Центрального Банка России	41
2.7 Система Банка России	43
2.8 Национальный финансовый совет и органы управления Банка России	44
2.9 Банк России и органы государственной власти	45
2.10 Правовое положение кредитных организаций	46
2.11 Создание кредитных организаций	48
2.12 Структура кредитной организации	50
2.13 Виды средств и составляющие капитала кредитной организации	52
2.14 Меры обеспечения финансовой надежности и экономической стабильности кредитных организаций	54
2.15 Ликвидация кредитных организаций, особенности	55
3 НАДЗОР И ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	58
3.1 Правовые основы банковского надзора	58
3.2 Полномочия Банка России как органа банковского надзора	59
3.3 Правовые проблемы сферы кредитных организаций	61
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	63
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	64

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. В работе анализируется правовое положение банков, кредитных организаций, содержание всех основных направлений функционирования банковской системы, Центрального банка Российской Федерации. Рассматриваются вопросы банковского регулирования и банковского надзора, ведь достижение стабильного развития российской банковской системы и отечественных банков, проработанность законодательства этой сферы – одна из наиболее актуальных проблем российской экономики, политики. От успешного решения которой в значительной мере будет зависеть экономическое положение России в будущем.

Актуальность проблемы усиливается экономической изоляцией России и нарастающими тенденциями финансовой глобализации. Национальный банковский сектор находится в трудном положении ввиду экономических санкций и ограничений в получении ресурсов на мировом финансовом рынке.

Рассматриваются вопросы, связанные с организацией и устройством банков и банковских систем, специфика функционирования Центрального банка РФ как регулятора национальной экономики, денежного обращения, антикризисной политики.

Объект работы – общественные отношения, связанные с регуляцией деятельности банков, кредитных организаций России.

Предмет работы – нормы права, касающиеся правового положения банков и кредитных организаций.

Цель работы – изучение нормативно-правовой базы о положении банков и кредитных организаций, а также определяющей регулируемую функцию Центрального Банка России как главного участника банковской системы РФ.

Задачи работы:

- рассмотреть историю возникновения банков, становления двухуровневой банковской системы;
- определить правовое положение Центрального Банка и кредитных организаций в Российской Федерации;
- рассмотреть регулирование и надзор в банковской сфере.

Результаты выпускной квалификационной работы имеют практическую значимость, содержат выводы, практические рекомендации и предложения автора по совершенствованию нормативной базы о положении банков и иных кредитных организаций.

1 БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

1.1 История возникновения банков и банковской системы

Банки – значительное достижение цивилизации. Учреждения представляют собой экономические органы, предназначенные для обслуживания всех рыночных отношений. Банки следует рассматривать как важную составную часть бизнеса, делового мира. Они аккумулируют денежные средства, предоставляют кредиты, проводят денежные расчеты, эмитируют в обращение денежные знаки, обслуживают рынки ценных бумаг, оказывают многообразные экономические услуги.

Термин «бансо» имеет итальянское происхождение, обозначает «лавку обмена», так называемый обменный стол древних валют на площадях Италии в 12–13 веках. Далее, на первоначальных стадиях развития долговых отношений, относящихся к докапиталистической эпохе, сформировалась особая форма кредита – ростовщический. Данный кредит был широко распространен в самых развитых государствах своего времени: Вавилонском царстве, Греции, Египте, Древнем Риме.

На данной стадии развития мировой экономики появляются учреждения проводящие простейшие кредитные операции. К числу таковых историками причисляются так называемые храмы. Храмы – это крупнейшие хранители материальных ценностей. Накопленные ими богатства служили страховым фондом, позволяющим облегчить жизнь государства в чрезвычайных ситуациях: во времена стихийных бедствий, войн, неурожая.

Прообраз и система организации современной банковской системы берет свое начало в 30-е гг. XX в. В этот небольшой временной период в развитии когда-то успешно существовавших банковских систем произошли революционные изменения. Главным толчком к перестройке банковских систем стал финансовый кризис конца 20-х – начала 30-х гг. XX в., вошедший в историю как Великая депрессия. С целью его преодоления вначале в США, а затем в большинстве крупных странах Европы были приняты законодательные акты, поставившие банковскую деятельность в этих странах под контроль правительств. Однако, было бы некорректно считать Великую депрессию единственной причиной больших изменений. Европа и Америка в течение двух сотен лет предшествующей истории прошли через многие экономические и политические кризисы, разрушительные войны и революции. Скорее, уровень развития самих банковских систем, совершенствование и расширение спектра банковских услуг потребовали регламентации связей между банками, повышения взаимной ответственности участников системы, создания четкой структуры управления.

В условиях осуществления плана Ф.Д. Рузвельта «Новый курс» по выходу страны из кризиса, складывается новый тип банковской системы. Она начинает представлять собой банковскую систему, основой которой стала Федеральная

резервная система. Такой тип банковской системы получает название западной¹, она является двухуровневой.

Двухуровневая система предполагает в своей модели деление всех банков на два уровня. Банковская система большинства стран мира именно двухуровневая. Первый уровень занимают Центральные банки (Центральный Банк России, Федеральная резервная система в США), второй – подконтрольные кредитные организации, коммерческие банки, выполняющие отдельные банковские операции. Структура предполагает вертикальные и горизонтальные связи между банками. Вертикальные связи – это связи подчинения в банковской системе, во главе их центральные банки, которые являются руководящими центрами, управляющими банковскими системами стран, им подчинены кредитные организации, которые имеют горизонтальные связи – связи равноправия и сотрудничества между собой. Данная двухуровневая система предполагает разделение административных и операционных функций. Первые из них, как уже сказано, выполняют центральные банки, они же определяют общее направление развития системы в стране.

Функции центрального банка, помимо регулятивной, в эмиссии национальной валюты, организации и контроле ее обращения, в изъятии из обращения, является организацией, определяющей правила и порядок расчетов, платежей. Следит за финансовой безопасностью и независимостью страны, за соблюдением законодательства в области финансов. Именно центральные банки стран участвуют в международных отношениях с другими странами, предоставляют из суммы резервов займы кредитным организациям для поддержания ликвидности.

Фактически, на практике, центральные банки всегда действуют совместно с правительством, поскольку экономическая политика не может быть успешной без сочетания основных элементов денежно-кредитной и финансовой политики с работой министерств и ведомств. Таким образом, первый уровень банковской системы служит и финансовой организацией и в определенной мере средством государственного управления.

В различных странах двухуровневая система имеет свои особенности. К примеру, различают централизованную и децентрализованную. В США создана Федеральная резервная система, состоящая из 12 региональных федеральных резервных банков – они обеспечивают банковские услуги для депозитных учреждений и для федерального правительства, осуществляют контроль работы банков – членов ФРС, определяют вектор развития монетарной политики государства.

ФРС – негосударственное учреждение, принадлежащее так называемым независимым агентствам. Важнейшими задачами данной системы являются выпуск национальной валюты, установление нормативов объема обязательного банковского резерва, определение политики при купле и продаже ценных бумаг, принадлежащих государству, установление минимальных ставок по банковским вкладам.

¹ Банковское дело : учебник / под редакцией Н. Н. Наточесовой. – Москва : Дашков и К, 2019. – 27 с.

История банковской системы в России.

В России двухуровневая система зародилась в результате полномасштабной денежно-кредитной реформе 1895–1897 годов. Благодаря инициативе С.Ю. Витте государственный банк был наделен монопольным правом на выпуск денег, появляется второй уровень системы – система зависимых и подконтрольных коммерческих банков, устанавливается строгая доля обеспеченных золотом билетов банка, система межбанковского кредитования. В результате преобразований национальная валюта имела стабильный курс, улучшалось экономическое состояние государства.

В советский период в начале 1930-х годов упраздняется двухуровневая система, появляется моноуровневая, Государственный банк получает возможность единоличного управления всей банковской системой страны, он становится эмиссионным, кассовым, расчетным центром². Государственный банк также осуществлял прямое кредитование предприятий, деятельность его была подчинена правительству. Также существовало два банка по отраслевым направлениям – Стройбанк, отвечающий за кредитование в разных отраслях народного хозяйства (кроме сельского) и Внешторгбанк, участвующий в международных расчетах, операциях с иностранной валютой, золотом, драгоценными металлами.

На практике функционирование одноуровневой системы показало низкую эффективность, замедленность и бюрократизм, стало результатом таких негативных последствий, как: сильная диспропорция вложений и возврата инвестиций – вложения в экономику возросли в 7 раз, а ответное производство валового общественного продукта в 3.4 раза; кредит начал выполнять роль бюджета. На практике кредиты часто были невозвратными, просто списывались (ярко выражено в планово-убыточных сельскохозяйственных предприятиях).

Становление современного образа банковской системы России произошло в 90-е годы XX в., появляется возможность создания частных коммерческих банков, они объявляются юридическими лицами, то есть самостоятельными и независимыми участниками экономики. К концу 1994 года в стране было зарегистрировано порядка 2400 банков, 2000 страховых компаний, множество инвестиционных фондов. Будучи новыми организациями в новой стране, они обладали целым рядом недостатков: 40 % всех банков были сосредоточены в центральном федеральном округе и были в основном мелкими; ограниченный и неразвитый набор услуг; выдача преимущественно краткосрочных кредитов для спекулятивной деятельности, доля долгосрочных кредитов не превышала 5 %; создаваемые банки были ориентированы на покупку государственных ценных бумаг и к концу 1998 года на 10 рублей вложенных в экономику приходилось 7,5 рублей вложений в ценные бумаги.

Кризис 1998 года потребовал изменения законодательства, правового положения кредитных организаций. Снижаются требования к объему банковских

² Алиев, А. Т. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / А. Т. Алиев, Е. Г. Ефимова. – Москва : ФЛИНТА, 2017. – 177 с.

резервов, принимается закон «О реструктуризации кредитных организаций». Далее, по мере развития экономики до настоящего времени, сокращается число работающих банков. Прибыль действующих кредитных организаций в 2009 г. уменьшается на 49,9 %, растет внешний долг банков, возникает кризис. В этих условиях, в целях укрепления финансовой, в том числе кредитной системы, Правительством предпринимаются меры по обеспечению погашения внешнего долга крупнейшими банками и корпорациями. Это, по оценке Всемирного банка, позволяет добиться стабилизации банковской системы России в условиях дефицита ликвидности, мирового кризиса.

Вывод: история возникновения банков и становления формы банковской системы насчитывает сотни лет. Пройдя долгий исторический путь, мировая практика пришла к выводу об эффективности и целесообразности двухуровневой банковской системы.

1.2 Участники банковской системы – центральные банки

Центральный банк – ядро любой современной кредитно-банковской системы страны. В разных странах может называться центральным, национальным, народным, государственным, являясь главным координационным и регулирующим органом отрасли. Инвестиционная, хозяйственная деятельность и активность внутри страны во многом зависит от степени доверия к центральному банку, от устойчивости национальной валюты.

Центральные банки в качестве институтов финансовой системы существуют порядка четырехсот лет. Первоначально банковская система не была раздроблена на главные и подчиняющиеся организации, однако со временем обособление самых крупных банков было обусловлено исключительным правом выпуска денег, монополия на эмиссию сопровождалась обязательствами перед правительством.

Изначально центральные банки появлялись из наиболее крупных и обладающих наилучшей репутацией учреждений, которые поддерживались со стороны государства и обладали полномочиями на выпуск денежной массы. Повсеместное распространение современные прообразы центров двухуровневой системы появлялись с конца 19 до начала 20 веков, начавшись в Англии, в последствии данные центральные банки национализировались, становились государственными либо начинают представлять из себя обособленного участника экономики с долей государства как акционера.

В банковской системе страны центральные банки выступают самостоятельными участниками – юридическими лицами. Различие проявляется в степени независимости от правительства. Там, где главные финансовые институты подконтрольны представительной, законодательной власти (парламенту), наблюдается большая свобода действий. Примером может служить Россия, где Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации³, а также Германия, США, Швейцария, в отличие от

³ Статья 5 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–

подотчетных исполнительной власти – правительству. Различие в уровне полномочий объясняется правовой основой положения главного финансового института, тем, что будучи подконтрольным правительству, краткосрочные цели последнего (например, покрытие текущего дефицита бюджета) идут в разрез с основными задачами центрального банка – обеспечение денежной и валютной стабильности.

Руководство центральных банков, управляющие председатели, утверждаются парламентом либо президентом. Так, в России Председатель назначается на должность Государственной Думой сроком на пять лет большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы⁴. В Австралии, Канаде и Нидерландах срок полномочий составляет сем лет, а в Норвегии, Дании и Финляндии – бессрочно.

Основные задачи, которые поставлены перед центральными банками, закреплены законодательно, ими являются: поддержка максимально возможной покупательской способности национальной валюты, поддержание стабильной системы платежей и расчетов, надзор за участниками рынка, сохранение стабильности и целостности банковской системы, эмиссия банкнот, хранение государственных золотовалютных резервов, исполнение обязанностей агента правительства при работе с государственным бюджетом, существование в качестве банка для банков. Более подробно пункты выше и правовое положение будут рассмотрены в соответствующем разделе работы.

Центральные банки в настоящее время являются юридическими лицами, обладающими обособленным от государственного имуществом. Форма собственности различна, она может быть государственной, то есть все имущество принадлежит государству, например в России уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью⁵, Франции, Великобритании, а также частной (т. е. акционерной), когда имущество принадлежат государству, коммерческим банкам и частным лицам – Япония, Бельгия. Вне зависимости от формы собственности центральные банки являются юридически независимыми и обособленными при решении своих задач.

В понятие независимости центральных банков принято заключать их неподверженность политическому курсу и микроэкономическим задачам, миссию поддерживать стабильность национальной валюты посредством эффективных экономических инструментов денежно-кредитной политики. Функции и полномочия Центральный Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов и органов местного самоуправления⁶.

Относительная независимость выступает гарантом эффективной работы по

ФЗ. – СПС «Гарант».

⁴ Абзац 1 ст. 14 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

⁵ Статья 2 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

⁶ Статья 1 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86 ФЗ. – СПС «Гарант».

поддержанию покупательской способности национальной валюты, экономической стабильности и безопасности, характеризуется следующими критериями.

1. Функциональная независимость, когда центральные банки реализуют основные задачи без вмешательства органов власти государств.

2. Персональная независимость, выражающаяся в личной неприкосновенности и независимости председателей центральных банков, их заместителей, в порядке их представления, утверждения и условиях пребывания.

3. Финансовая независимость, то есть наличие обособленного имущества и внебюджетного финансирования, право на ограничение выдачи кредитов правительству.

4. Правовая независимость, описываемая степенью необходимости согласования своих действий при выполнении задач центральным банком с общеэкономической политикой государства, с правительством.

Контроль над центральными банками устанавливается законодательно, а его степень объясняется формой собственности на капитал, выделяют в мировой практике три вида контроля.

1. Государственные, когда капитал банка принадлежит государству (Россия, Англия, Франция).

2. Акционерные, когда капитал принадлежит коммерческим банкам (Федеральная резервная система США).

3. Смешанный, когда уставный капитал и имущество принадлежит частным организациям и государству (Швейцария, Австрия).

Центральные банки во всем мире на данный момент могут быть вписаны в два типа системы: одноуровневую, когда само государство отвечает по обязательствам банков, предоставлением ликвидности и эмиссией занимается государственный банк, органы управления назначаются органами исполнительной власти, осуществляется прямое кредитование основных предприятий отраслей страны и двухуровневую, когда центральный банк является главенствующей организацией банковской системы, а ему подчиняются банки и иные учреждения финансовой, банковской инфраструктуры. Последние выполняют функции накопления и передачи информации, международных межбанковских коммуникаций, аудита, страхования.

В России Центральный банк является первым уровнем, главной составляющей банковской системы, состоящей из Банка России, кредитных организации, а также представительства иностранных банков⁷. Деятельность центрального банка основана, определяется конституцией РФ⁸, федеральными и международными законами.

В соответствии с вышеназванными нормативно-правовыми актами следует выделить основные задачи и функции Центрального банка РФ, а именно: защита и обеспечение устойчивости рубля – основная функция Центробанка в Российской Федерации⁹, развитие, укрепление и обеспечение безопасности банковской

⁷ Статья 2 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1. – СПС «Гарант».

⁸ «Конституция Российской Федерации» от 12.12.1993. – СПС «Гарант».

⁹ Часть 2 ст. 75 «Конституция Российской Федерации» от 12.12.1993. – СПС «Гарант».

системы РФ, обеспечение стабильности финансового рынка¹⁰, национальной платежной системы. Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов¹¹.

Таким образом, Банк России выполняет привычные для общемировой практики задачи: совершает межбанковские операции, хранит банковские резервы, выполняет функцию кредитора последней инстанции (выдает кредиты непосредственно банкам), осуществляет надзор, хранит золотовалютные резервы страны, осуществляет размещение государственных ценных бумаг, участвует в экономических программах страны и регулирует ее экономику денежно-кредитными методами.

Центральный банк России совмещает в себе несколько ролей. Во-первых, он является органом государственного управления, его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения, однако он не является органом государственной власти, обладая властными полномочиями в денежно-кредитной сфере, приказы и распоряжения обязательны к исполнению всеми участниками – банками, кредитными организациями. Во-вторых, Центральный банк является и банком, то есть выполняет роль субъекта коммерческой деятельности, имеет печать, определенное местонахождение, капитал и имущество.

Регулятивные, властные полномочия Центрального банка России выражаются в мерах-ограничениях по отношению к участникам на уровне ниже, наблюдением за исполнением законодательства в банковской сфере. Распоряжения коммерческие банки обязаны выполнять лишь в части нормативно правовых актов денежно-кредитного регулирования.

Все имущество, а также уставный капитал Банка России является федеральной собственностью, сам же он в соответствии с целями его создания осуществляет владение, пользование и распоряжение имуществом и золотовалютными резервами. Не допускается изъятие или обременение без согласия на то Центробанка.

Вывод: от эффективности работы центрального банка зависит устойчивость национальной валюты, степень организованности и качество работы банков второго уровня.

1.3 Структурные элементы центрального банка

Центральный банк для обеспечения выполнения своих задач должен обладать

¹⁰ Статья 45.1 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ. – СПС «Гарант».

¹¹ Абзац 3 ст. 2 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ. – СПС «Гарант».

следующими элементами:

- уставный капитал, выделяемый государством при создании;
- возможность проведения денежно-кредитных операций, в том числе эмиссию национальной валюты в обращение;
- административный персонал, обладающий квалификацией и практическими навыками применения законодательства, полномочиями регулирования денежно-кредитных отношений;
- информационные системы, средства производства, здания, банковская техника.

Центральный банк – организация, влияющая на экономику всей страны, обладающая собственной структурой управления и принятия решений. Организационная структура для управления главным банком страны состоит из пяти основных уровней, на которые ее можно условно разделить, содержит: национальный финансовый совет; председатель; совет директоров; центральный аппарат; главные управления, головной расчетно-кассовый центр. Каждый из уровней решает свой определенный комплекс задач, отведенный ему. Ниже рассмотрены их функциональные задачи.

Вывод: центральный банк – структура с вертикально-интегрированной системой управления, нижние уровни находятся в подчинении верхних.

1.4 Уровни управления Центральным банком

Высший уровень управления Центральным банком Российской Федерации представлен Национальным финансовым советом, это коллегиальный орган численностью 12 человек, членами которого являются представители законодательной и исполнительной власти. Два человека из Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации направляются из числа членов Совета Федерации, трое – депутаты Государственной Думы из числа депутатов Государственной Думы, трое – представляются Президентом Российской Федерации, трое – Правительством Российской Федерации¹². В состав Национального финансового совета входит также Председатель Банка России, а в самом совете членами Национального финансового совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Национального финансового совета избирается Председатель Национального финансового совета.

Основными задачами для Национального финансового совета служат:

- рассмотрение годового отчета деятельности Банка России;
- разработка вопросов по улучшению, усовершенствованию финансового рынка Российской Федерации, развитию банковской системы Российской Федерации;
- рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- рассмотрение вопросов, связанных с участием Центрального банка России в

¹² Абзац 2 ст. 12 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

- капиталах кредитных организаций, в мероприятиях по поддержанию ликвидности;
- назначение организации-аудитора для Банка России;
 - утверждение по предложениям Совета директоров порядка формирования провизий и распределения прибыли Банка России;
 - стратегия развития национальной системы платежных карт.

В состав высшего уровня управления также входит Председатель Банка России, который назначается на должность по представлению президента России Государственной Думой сроком на пять лет большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы Федерального Собрания, учитывается то, что должность не может занимать одно и то же лицо более трех сроков подряд¹³. В список задач для данной должности входят: обеспечение всех полномочий, поставленных перед центральным банком, принятие решений по вопросам, отнесенными федеральными законами к сфере ответственности Банка России. Действуя без доверенности, Председатель Банка России представляет интересы своего учреждения в органах государственной власти, участвует в отношениях с иностранными государствами, международными и кредитными, несет всю полноту ответственности за деятельность Банка России¹⁴. Также в список полномочий входят назначение и освобождение от должности заместителей председателя ЦБ РФ, издание и подписание распоряжений, обязательных к выполнению всеми участниками банковской сферы и участниками системы Центрального Банка России.

Совет директоров – еще одно звено высшего уровня управления Центральным банком Российской Федерации, в его состав входит сам Председатель ЦБ РФ, а также четырнадцать постоянно-действующих членов-работников главного банка. Их кандидатуры предлагаются председателем, утверждаются Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации с учетом согласования с президентом России. Члены совета директоров не могут являться действующими депутатами представительных органов власти (на уровне федерации, субъекта, муниципального образования), членами правительства РФ. Данный высший орган управления в системе ЦБ обладает самыми широкими полномочиями, списком поставленных задач, решает наиболее значимые вопросы. В совместной работе с Правительством Российской Федерации работает над проектами государственной денежно-кредитной политики, разрабатывает пути развития финансового рынка всей страны, анализирует и дает отчет об аудиторском заключении, касающемся результатов годовой работы Банка России, составляет заключение об результатах проверки счетной Палатой Центробанка. Рассматривает и представляет в Национальный финансовый совет такие важнейшие документы, как: анализ состояния экономики Российской Федерации, отчет Управляющей компании с отчетом оценки эффективности работы Центрального банка. Ежегодно рассматривает и передает на утверждение Национальному финансовому совету

¹³ Статья 14 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

¹⁴ Часть 1 ст. 20 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

совокупные расходы на содержание служащих центрального банка, оценку общего объема вложений Банка России и иных административных и хозяйственных трат. Совет директоров принимает решения по вопросам создания, реорганизации и ликвидации организаций из системы Банка России, занимается определением обязательных нормативов для банков, банков, некредитных и финансовых организаций, об размерах обязательных резервов, хранимых в Центробанке. В зоне влияния также находятся размеры ключевой процентной ставки Банка России, лимиты операций на открытом рынке, участие в международных организациях. Совет директоров занимается вопросами выпуска национальной валюты, новых видов банкнот и изъятием старых, купле-продажей недвижимости для нужд ЦБ, порядком формирования резервов кредитными организациями, выплатами вкладчикам обанкротившихся банков (те, что не были участниками системы обязательного страхования вкладов), принимает решения об участии Банка России в мерах предотвращения банкротств кредитных и страховых организаций. К ведению совета директоров отнесены также задачи утверждения структуры Банка России, положений о структурных подразделениях и учреждениях ЦБ, постановки условий, при которых допускается участие иностранного капитала в банковской системе РФ. В отношении кредитных организаций устанавливает порядок проведения банковских операций, максимальный размер оплаты за их проведение, максимальный размер процентной ставки по займам¹⁵.

Первый уровень управления, после высшего, представлен Центральным аппаратом. Центральный аппарат – главная структурная единица вертикальной системы управления ЦБ РФ, руководство которой осуществляет коллегиальный орган – совет директоров. В Центральный аппарат входят: первые заместители, заместители, секретари и помощники председателя Центрального Банка России, различные департаменты и службы: департамент денежно-кредитной политики, департамент операций на финансовых рынках¹⁶, юридический департамент, главный аудитор Банка России, департамент по связям с общественностью. Аппарат осуществляет деятельность в соответствии с основными целями ЦБ РФ, решениями совета директоров об разделении задач и обязанностей между подразделениями, проводит анализ экономической обстановки в стране, всего банковского сектора (как соответствие деятельности нормативно-правовым актам, так и соответствие экономическим показателям).

Второй уровень управления состоит из территориальных учреждений, иных структурных подразделений. Территориальные учреждения создаются, действуют, упраздняются и реорганизуются по решению Совета директоров Центрального Банка России, обеспечивают проведение денежно-кредитной политики на территории всего государства, развитие и укрепление системы банков в стране, организацию обращения наличных денег, обеспечение устойчивости и развития национальной платежной системы, обеспечение стабильности функционирования

¹⁵ Статья 18 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

¹⁶ Пункт 1 «Положение о Комитете финансового надзора Банка России» от 30.08.2013 № 18. – СПС «Гарант».

финансового рынка в субъектах Российской Федерации¹⁷. Территориальное учреждение взаимодействует и представляет Банк России в отношениях с территориальными органами федеральных органов государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления, средствами массовой информации, юридическими и физическими лицами. Территориальные учреждения осуществляют надзор и контролируют деятельность кредитных организаций и групп банков, участвуют в проведении и организации предупредительных мер направленных на предупреждение несостоятельности (банкротства) и ликвидацию кредитных организаций, регистрируют серии выпусков ценных бумаг, контролируют условия обращения депозитарных и сберегательных сертификатов, занимаются валютным контролем и противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма.

Во второй уровень управления Центральным банком России наряду с территориальными учреждениями, входят Головной расчетно-кассовый центр, межрайонный расчетно-кассовый центр, районный расчетно-кассовый центр, которые также создаются и упраздняются решением совета директоров ЦБ. Основные цели деятельности расчетно-кассовых центров это содействие обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Российской Федерации¹⁸, обеспечение межбанковских расчетов кредитных организаций, обеспечение сохранности наличных денег и совершение операций с ними, расчетно-кассовое обслуживание исполнительных органов государственной власти, органов местного самоуправления, их учреждений и организаций, счетов бюджетов всех уровней и органов федерального казначейства, проверка достоверности отчетности о ведении кассовых операций, контроль перечисления обязательных резервов кредитных организаций.

Третий уровень управления представлен системой полевых учреждений, специально созданных для банковского обслуживания воинских частей и иных организаций Министерства обороны Российской Федерации¹⁹.

Четвертый, последний уровень управления системы Банка России, выражен во вспомогательных обслуживающих организациях. Ими являются вычислительные центры, российское объединение инкассации, центральные хранилища, образовательные организации, службы безопасности²⁰. Вычислительные центры выполняют задачу поддержки деятельности центрального банка в сфере оборота денежных средств, обеспечивает защиту банковской информации, документов, предоставляет вычислительные мощности для обработки больших массивов данных. Российское объединение инкассации – функции физического

¹⁷ Пункт 1.4 глава 1 Положение Банка России «О территориальных учреждениях Банка России» от 11.04.2016 № 538-П. – СПС «Гарант».

¹⁸ Пункт 1.3 раздел 1 «Типовое положение о расчетно-кассовом центре Банка России» от 7 октября 1996 года № 336. – СПС «Гарант».

¹⁹ Статья 86 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

²⁰ Статья 83 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

перемещения денежных средств и ценностей, драгоценных металлов, обеспечение безопасности зданий и сооружений системы Центробанка совместно со службой безопасности, охрана мест хранения ценностей. Центральные хранилища, как и предполагается из названия, выполняют хранение денежных средств и ценностей. Заключительным звеном являются образовательные организации – задача подготовки методического материала, обучение, переподготовка персонала банковского сектора.

Вывод: центральный банк в совокупности имеет пять уровней управления, от коллегиального Национального финансового совета до вычислительных центров в разных субъектах страны и объединения инкассации.

1.5 Особенности деятельности центрального банка

Центральный Банк России, обладая исключительным правом эмиссии наличных денег, является органом государственного контроля за денежным обращением. Основанием предоставления такого права является возможность через управление денежной массой влиять на экономику государства, его развитие, денежно-кредитную политику, стабильность государственной денежной единицы, также сбалансировать стоимость товаров и услуг.

Центробанк Российской Федерации кредитует действующие, однако временно неликвидные банки. Последние вынуждены прибегнуть к ЦБ РФ, если использованы все возможности привлечения средств, и тогда он становится кредитором последней инстанции, предотвращая коллапс банковской системы страны. Кредитование банков именуется рефинансированием.

Проявление политики Центрального банка можно сгруппировать на следующие направления, формы.

Первая из них – учетная политика, заключающаяся в учете, оценке торговых векселей коммерческих банков, которые были получены ими от индустриальных, торговых и транспортных компаний.

Вторая – регулирование норм к требованиям об объемах обязательных резервов. Смысл регулятивных действий заключается в том, что коммерческие банки для обеспечения операций и интересов кредиторов обязаны хранить часть своих кредитных средств на счете Центрального Банка России. Требования к количеству резервов изменяются в зависимости от экономического климата в стране, от конъюнктуры на рынке капиталов. Через перемену размера обязательных резервных требований возможно регулировать конечный процент по кредитам, влиять на доход, дивиденды по ценным бумагам (акции, облигации), их цену. Ибо, если взять рынок облигаций, то глобально его можно разделить на две большие группы – государственные и корпоративные, изменение одной из составляющих в составе цены ценной бумаги влияет не только на конченную цену самой ценной бумаги, но и на весь рынок в целом.

Еще одной формой проявления политики Центрального банка является прямое государственное воздействие на финансовый сектор. Выражается это в нормотворчестве в соответствующей отрасли, издании конкретных требований к

кредитным организациям, установлении нарушений и санкций за эти нарушения, применяемые к участникам банковской системы. Центральный банк также проводит проверки кредитных организаций.

Вывод: центральные банки – важнейшая составляющая любой современной кредитно-банковской системы, оказывающая влияние на инвестиционный климат, хозяйственную деятельность и активность внутри страны, от которой также зависит устойчивость национальной валюты.

1.6 Участники банковской системы – кредитные организации

Кредитные организации – второй уровень двухуровневой банковской системы России. Основное функциональное назначение организаций данного типа – профессиональное посредничество между заемщиком и кредитором, между продавцом и покупателем, цель – привлечь максимальное количество денежной массы физических и юридических лиц. В этих отношениях участвуют не только интересы двух сторон, но и возможности и ресурсы кредитных организаций по проверке контрагентов, выступление в роли определенного гаранта, взятие ответственности, опираясь на статистику сделок и анализ. Денежные средства размещаются от имени банка с условиями возмездности, возвратности и срочности.

Кредитные организации – юридические лица, основной целью своей деятельности имеющие получение прибыли, для чего имеют право осуществлять банковские операции на основании специального разрешения Банка России²¹.

Все кредитные организации в Российской Федерации в своей деятельности подчинены основным отраслевым законам в стране. Таковыми являются Конституция РФ²², Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации»²³, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»²⁴, иные нормативно-правовые акты, затрагивающие своим регулированием общественные отношения из банковской сферы. Регламентирующие систему электронных платежей, защиту прав потребителей, условия и порядок признания кредитной организации несостоятельной.

Многие функции коммерческих банков можно поместить в короткий перечень: аккумулярование денежной массы, исполнение роли посредника при кредитовании, при проведении платежей.

Усредненная картина организационной структуры типовой кредитной организации включает функциональные подразделения и службы, определяемые перечнем оказываемых банком услуг.

Структура органов управления банка представлена на рисунке 1.

²¹ Статья 1 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1. – СПС «Гарант».

²² «Конституция Российской Федерации» от 12.12.1993. – СПС «Гарант».

²³ Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ. – СПС «Гарант».

²⁴ Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1. – СПС «Гарант».



Рисунок 1 – Типовая организационная структура кредитной организации

В условиях рыночной экономики сложно переоценить положительное влияние деятельности банков на развитие хозяйственных отношений. Выполняя роль посредника между конечным кредитором (собственником средств, поместившим их на депозит) и заемщиком, стимулируют рост деловой активности (создание и улучшение уже действующих предприятий) и платежеспособного потребительского спроса, способствуют перераспределению денежных средств, обеспечивают безопасные расчеты между субъектами предпринимательской деятельности, выполняя предписания Центрального Банка России, участвуют в проведении единой денежно-кредитной политики и в регулировании экономики страны.

Далее будут рассмотрены классификационные признаки участников банковской системы России. Первым основанием для определения в группу является правовая организационная форма. В настоящее время в Российской Федерации кредитные организации могут быть созданы в любой форме собственности как хозяйствующее общество, то есть акционерное общество публичное и непубличное, общество с ограниченной ответственностью. На рынке существует большое количество так называемых «опорных», то есть государственных банков, в первую очередь предназначенных для удовлетворения

государственных потребностей, переданных казне Российской Федерации, но в соответствии с действующим законодательством продолжая деятельность на коммерческой основе. Допускается участие иностранного капитала для формирования уставного капитала банка. Сами кредитные организации также могут иметь отраслевую предрасположенность: промышленные, сельскохозяйственные, торговые и так далее.

Уставный капитал банка, как требует законодательство Российской Федерации на данный момент, формируется на день подачи заявления о государственной регистрации и в зависимости от набора выполняемых в будущем банковских операций составляет от 90 миллионов рублей до 1 миллиарда рублей²⁵.

Банки второго уровня российской двухуровневой банковской системы по набору выполняемых банковских операций можно разделить на две группы: банки универсальные (возможность исполнения всех предусмотренных законом операций) и банки с базовой лицензией, выполняющие одну или несколько (ипотечные, сберегательные, инвестиционные). От общего числа всех российских организаций большинство составляют крупные банки с уставным капиталом более 300 миллионов рублей, из чего складываются закономерные достоинства: надежность (крупный уставный капитал гарантирует исполнение обязательств кредиторов), устойчивость к неблагоприятной экономической обстановке, возможность выдачи крупных кредитов для широкого круга целей, способность быть международной организацией с сетью представительств и филиалов за рубежом, самый высококвалифицированный персонал на рынке. Из минусов выделяются замедленная приспособленность и трансформация к требованиям на рынке и запросам потребителей, то есть инертность при изменении конъюнктуры рынка, слабая заинтересованность в мелких и средних клиентах, большой урон экономике в случае несостоятельности.

Мелкие и средние кредитные организации отличаются быстрой приспособляемостью к требованиям потребителей и гибкостью, заинтересованность в мелком клиенте и организациях, высокая управляемость. Слабой стороной являются невозможность открытия кредитных лимитов как у крупных банков, а также большая по сравнению с ними чувствительность к экономической ситуации в стране и мире, не такая разветвленная сеть филиалов и возможность взаимодействия с иностранными контрагентами.

На рисунке 2 схематично представлена классификация кредитных организаций в Российской Федерации.

²⁵ Пункты 1–4 абзац 1 ст. 11 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1. – СПС «Гарант».



Рисунок 2 – Классификация кредитных организаций в Российской Федерации

Коммерческие банки в своей работе придерживаются следующих принципов: работа при поддержании нормативов уровня ликвидности, в пределах имеющихся ресурсов. Кредитные организации обязаны соблюдать пропорциональность хранимых депозитов и выданных кредитов как в денежном выражении, так и в структурном. Так, банк не может иметь долгосрочные инвестиционные или кредитные портфели в доли гораздо большей, чем он имеет по договорам депозитов либо если его основные ресурсы краткосрочные депозитные договоры.

Следующим принципом коммерческого банка на рынке России является экономическая свобода. Находясь в общих правовых и экономических условиях, кредитные организации имеют конкурентоспособность за счет более умелого и дальновидного распоряжения своими ресурсами и возможностями. Так, самостоятельно банки распоряжаются собственными и привлекаемыми ресурсами, полученными доходами, обладают правом выбора клиентов и вкладчиков.

Рыночная основа принятия решения – еще один принцип деятельности кредитных банковских и небанковских организаций. Выстраивая свою политику отношений с клиентами, общества руководствуются понятиями рыночных договорных отношений, в которых ведущую роль играют прибыльность сделки, ее риск и ликвидность получаемого имущества.

Кредитные организации являются независимыми от государства. Они не отвечают по обязательствам Российской Федерации, Центрального Банка Российской Федерации²⁶. Государство регулирует работу банков и небанковских организаций лишь в части, преимущественно экономическими методами, вводя ограничения. Осуществление же работы возможно лишь после получения лицензии – специального разрешения, выдаваемого Центральным Банком и предусматривающим набор допустимых банковских операций, таких как привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, открытие и ведение счетов, операции с драгоценными металлами.

Вывод: кредитные организации выполняют роль посредника между

²⁶ Статья 9 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1. – СПС «Гарант».

действиями Центрального Банка и результатами в экономике всей страны. Именно умелое распоряжение своими полномочиями по отношению к составляющим банковской системы позволяет улучшать деловую активность и климат в государстве.

Вывод по разделу 1

Банковская система предназначена для обслуживания всех рыночных отношений страны. Кредитные организации – основное звено банковской системы. Выстроив эффективную стратегию контроля их деятельности, не потеряв в их свободе, можно улучшать деловой климат государства, эффективно управлять экономикой.

2 РОССИЙСКАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

2.1 Место банковского права в системе права России

Все общественные отношения, возникающие в процессе осуществления банковской деятельности подчинены и регулируются банковским правом. Вопрос о содержании, значении и месте данного определения является дискуссионным, не имеющим однозначно верного, единопонимаемого ответа. Существует два основных положения, первое из них: банковское право – самостоятельная правовая отрасль, вторая: банковское право – подотрасль, составляющая финансового права.

Учитывая неоднородность регулируемых в процессе осуществления банковской деятельности интересов, следует полагать, что оба положения верны и следует расширить определение банковского права. Ибо данное понятие начинает свое существование на линии соприкосновения публичного и частного интереса, нормы, составляющие банковское право, относятся к финансовому и гражданскому законодательству. Обращается внимание, например, на то, что одна из составляющих деятельности банков в России – кредитование, является как сегментом финансового рынка, так и объектом внимания и регулирования в системе банковского и финансового права. Банковское публичное право через право регулирования финансовых рынков относится к финансовому праву, а банковское частное право через частное право финансового рынка – к гражданскому праву. Таким образом, банковское право – это комплексное понятие²⁷.

Вывод: банковское право – комплексное правовое образование, являющееся как самостоятельной отраслью права банковского, так и подотраслью финансового права. Включает в себя нормы публично-правового и частноправового характера, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе деятельности кредитных организаций.

2.2 Основные понятия в системе банковского права России

Учитывая сложность и количество информации, находящейся в плоскости банковской системы, разумно ввести и перечислить понятия для единообразного восприятия, понимания правового положения банков и иных кредитных организаций в Российской Федерации.

Банковская система – банковская система Российской Федерации, состоит из Банка России, кредитных организации, а также представительств иностранных банков²⁸.

Ранее было отмечено, что банковская система Российской Федерации является

²⁷ Борщ, Л.М. Развитие финансовой системы Российской Федерации в условиях интеграции экономики / Л.М. Борщ // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2016. – № 1. – С. 5–11 С.

²⁸ Статья 2 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1. – СПС «Гарант».

двухуровневой. Ее субъектами являются Банк России на первом и кредитные организации с представительствами иностранных банков на втором уровнях.

Банк России – юридическое лицо, субъект банковской системы Российской Федерации, обладающий в ней публично-правовыми полномочиями надзора и государственного регулирования²⁹ в отношении участников – кредитных организаций и имеющий монопольное право эмиссии денежных средств. Свои функции и возможности осуществляет независимо от органов государственной власти.

Банк России участвует в регистрации кредитных организаций, устанавливает условия и правила осуществления банковской деятельности, занимается выдачей лицензий, отвечает санкциями на нарушение банковского законодательства его участниками.

На рисунке 3 схематично представлена Банковская система Российской Федерации.



Рисунок 3 – Банковская система Российской Федерации

Кредитная организация – обособленное юридическое лицо, обладающее правом совершать банковские операции для извлечения прибыли, являющейся основной целью ее деятельности. Перечень разрешенных операций и сделок кредитной организации установлен законодательством. Допустимые формы собственности – хозяйственные общества³⁰.

В зависимости от набора разрешенных банковских операций и их объема все кредитные организации в соответствии с законодательством могут быть разделены на банки с универсальной и базовой лицензией и небанковские кредитные организации трех видов и иностранные банки, признанные таковыми страной их происхождения.

Банки – кредитные организации, имеющие исключительное право совершения

²⁹ Абзац 2 статьи 1 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ. – СПС «Гарант».

³⁰ Абзац 1 статьи 1 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1. – СПС «Гарант».

совокупности следующих операций: привлечение на депозиты средств физических и юридических лиц на условиях возвратности, возмездности и срочности. Открытие и ведение банковских счетов³¹.

Через функцию привлечения денежных средств от вкладчиков раскрывается положение банков на рынке в качестве посредников при кредитовании. Принимая возмездно финансы юридических и физических лиц, они «перепродаются», то есть выдаются в ссуду заемщикам по более высокой цене, с большим процентом. Разница между процентами называется маржа, которая получается банками за просчет рисков в сделках, аналитику и прочие организационные функции.

Важнейшей функцией банков в экономической жизни страны является также организация денежного оборота, переводов между счетами хозяйствующих субъектов, физических лиц³².

Небанковские кредитные организации – кредитные организации, имеющие право осуществлять ограниченный набор отдельных банковских операций.

Банковские операции – операции, перечень которых установлен законом, когда одной из сторон сделки является кредитная организация. Перечень операций является закрытым, осуществлять их могут лишь общества с соответствующей лицензией Банка России.

Все операции кредитных организаций могут быть классифицированы на банковские операции и прочие виды сделок, которые не входят в закрытый перечень. Среди них значатся выдача поручительства за третьих лиц – по соглашениям с обязательствами, выраженными в денежной форме. Операции могут быть выражены в выдаче банковских гарантий своим клиентам принципалам, когда гарантом перед бенефициаром выступает кредитная организация. Доверительное управление денежными средствами по договору с физическими и юридическими лицами, осуществление операций с монетами из драгоценных металлов. Также в этот перечень входит предоставление в пользование своим клиентам помещений и хранилищ-сейфов в аренду. Не входят в список банковских операций услуги финансовой аренды, то есть деятельность, когда лизингодатель берет на себя обязательство по приобретению им непотребляемых вещей, предприятий, имущественных комплексов, оборудования, транспортных средств, движимого и недвижимого имущества с целью передачи его лизингополучателю, своему клиенту, за плату во временное владение либо пользование. Также к прочим видам операций и сделок относятся консультационные и информационные услуги, а именно юридические, бухгалтерские, аудиторские³³.

Законодательство Российской Федерации допускает существование следующих видов банковских операций³⁴, представленных на рисунке 4.

³¹ Абзац 2 статья 1 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1. – СПС «Гарант».

³² Пункт 4 статья 5 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1. – СПС «Гарант».

³³ Часть 3 статья 5 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1. – СПС «Гарант».

³⁴ Статья 5 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1. – СПС «Гарант».



Рисунок 4 – Виды допустимых банковских операций

Вывод: следуя основным понятиям банковского права России, банковскую деятельность можно определить как систематически совершаемую специальными субъектами совокупность закрепленных законом видов операций.

2.3 Банковские правоотношения

Под банковскими правоотношениями понимаются отношения между центральным банком и банками, между клиентами и кредитными организациями, между участниками банковской системы и органами государственной власти.

Объекты банковских правоотношений – денежные средства, драгоценные металлы и монеты, ценные бумаги, имущество.

Субъекты банковских правоотношений – Центральный Банк Российской Федерации и кредитные организации (банковские и небанковские), с одной стороны. Другая сторона банковских правоотношений – физические и юридические лица, органы государственной власти, территориальные образования.

Содержание банковских правоотношений – права и обязанности субъектов банковских правоотношений.

Основания банковских правоотношений – договоры, нормы банковского законодательства.

Банковские правоотношения – общественные отношения, возникающие в процессе осуществления банковской деятельности, при которой обязательным участником с одной стороны является Центральный Банк России либо зарегистрированная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации кредитная организация, а с другой – юридические и физические лица,

органы государственной власти и территориальные образования.

Классификация банковских правоотношений по различным основаниям представлена на рисунке 5.

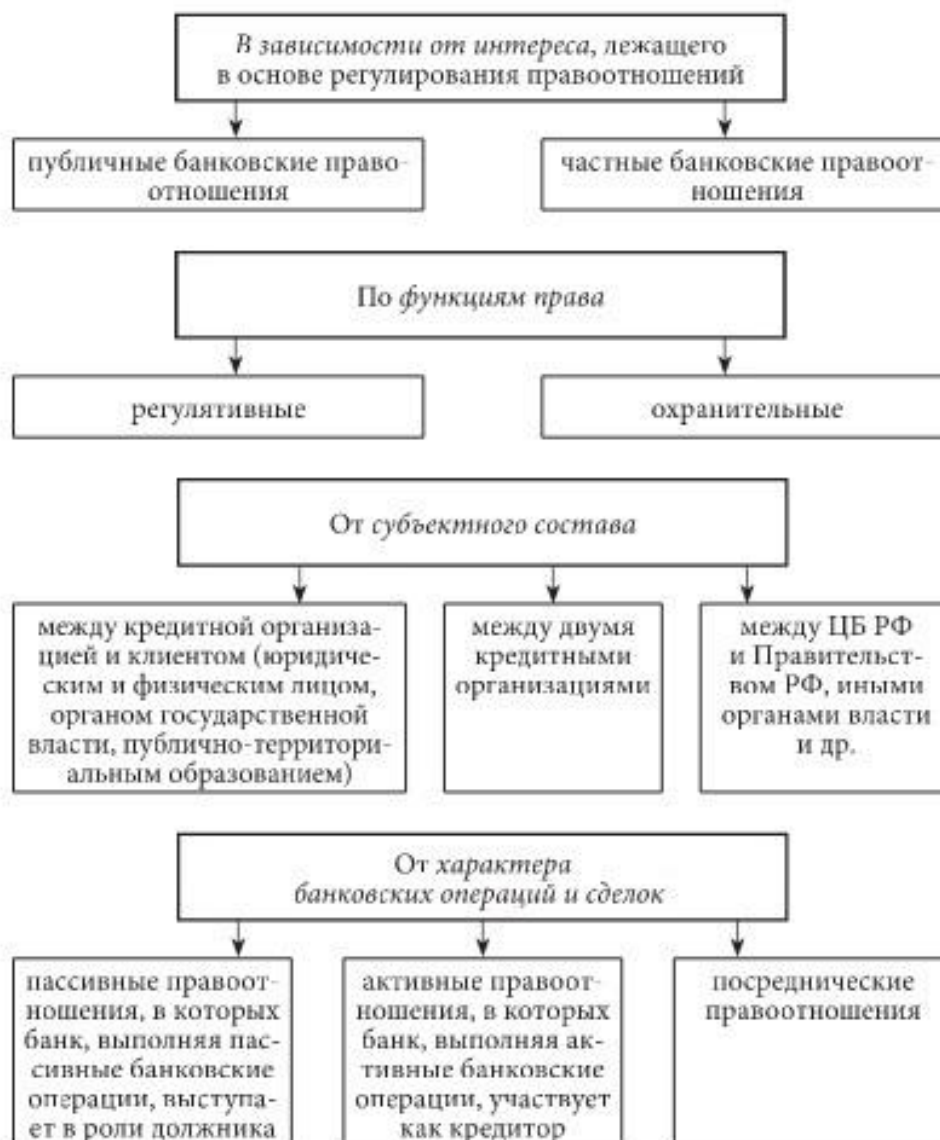


Рисунок 5 – Классификация банковских правоотношений

Публичные банковские правоотношения возникают между органами государственной власти и представителями банковского сектора – кредитными организациями и Центральным Банком. А также те отношения, когда Центробанк, обладая властными полномочиями, выступает как государственный орган. Это происходит в процессе выдачи лицензий вновь регистрируемым организациям, при проверках на соответствие деятельности банков нормам законодательства. В эту группу также могут быть включены отношения по обязательному страхованию вкладов клиентов.

Частные правоотношения возникают при осуществлении банковской деятельности между кредитными организациями и их клиентами – физическими и юридическими лицами.

Регулятивными банковскими правоотношениями называются те, что возникают

между участниками на основании норм права, например при регистрации и лицензировании кредитной организации, при заключении договора о депозите или кредите. Охранительные – как санкция вследствие нарушения одним из участников норм права. Например, несоблюдение количества резервов банка либо сокрытие информации о некоторых проводимых операциях.

Активные банковские правоотношения – правоотношения, в которых банк, как сторона правоотношений, выступает как кредитор. Активные банковские операции – операции, направленные на поддержание ликвидности банка, размещение собственных и привлеченных средств в целях получения прибыли.

Пассивные банковские правоотношения – правоотношения, в которых банк выступает должником (договор банковского вклада, счета). Пассивной банковской операцией будет получение кредитной организацией кредита у Центрального Банка РФ, других банков.

Посреднические банковские правоотношения – возникают в момент участия кредитной организации в качестве посредника при расчетах субъектов экономической деятельности – физических и юридических лиц, территориальных образований.

Вывод: банковские правоотношения складываются между центральным банком и кредитными организациями второго уровня, между клиентами и кредитными организациями, между участниками банковской системы и органами государственной власти, имеют широкий перечень оснований для классификации.

2.4 Источники банковского права России

Как любая отрасль права Банковское право включает в себя иерархически-выстроенную пирамиду законодательных актов – источники права, регулирующих ее существование и общественные отношения внутри.

Источник права – форма, с помощью которой норма права находит внешнее выражение.

Основным нормативным актом, имеющим высшую юридическую силу и затрагивающим деятельность кредитных организаций, является Конституция Российской Федерации³⁵.

На рисунке 6 представлена иерархическая структура законодательства Российской Федерации в области деятельности кредитных организаций и Центрального Банка.

³⁵ Часть 1 ст. 15 «Конституция Российской Федерации» от 12.12.1993. – СПС «Гарант».



Рисунок 6 – Структура законодательства Российской Федерации в области деятельности кредитных организаций и Центрального Банка

В частности, конституция относит к ведению России финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, эмиссию денежной массы, основы ценовой политики и установление на территории федерации единого рынка³⁶. Это означает, что не имеют полномочий нормотворчества в данных сферах субъекты страны и территориальные образования.

В соответствии с нормами Конституции устанавливаются основы правового статуса Центрального Банка, его основной функцией называется защита и обеспечение устойчивости национальной валюты России, осуществляемая им независимо от органов государственной власти³⁷. Закрепляется, что именно глава государства, президент представляет Государственной Думе Федерального Собрания кандидатуру председателя Центробанка, а в ведении Государственной думы остается вопрос об его утверждении и освобождении от должности.

Помимо регламентации вышеназванных отраслевых и узконаправленных вопросов, Конституция РФ устанавливает прочие принципы экономики на территории Российской Федерации, имеющие прямое отношение к осуществлению деятельности кредитными организациями. Закрепляется единство экономического пространства, что означает отсутствие различий норм права в части регулирования экономической деятельности на территории всей страны. Проводится единая налоговая, денежно-кредитная, валютно-финансовая, таможенная, торговая политика, сформированная на основах свободной рыночной экономики. Поддерживается конкуренция, перемещение товаров, услуг, финансов.

Нормы международного права входят в правовую систему Российской Федерации³⁸ и также затрагивают своим содержанием деятельность всех отечественных кредитных организаций. Россия является активным участником

³⁶ Пункт ж ст. 71 «Конституция Российской Федерации» от 12.12.1993. – СПС «Гарант».

³⁷ Часть 2 ст. 75 «Конституция Российской Федерации» от 12.12.1993. – СПС «Гарант».

³⁸ Часть 4 ст. 15 «Конституция Российской Федерации» от 12.12.1993. – СПС «Гарант».

международной экономической деятельности, поддерживая связи и сотрудничество с государствами, совместно с ними подписывает международные договоры. Пример может служить конвенция о борьбе с финансированием терроризма³⁹. Учитывая, что с точки зрения существования свободной рыночной экономики Российская Федерация молодое государство, большое влияние оказывают международный опыт и наработанные рекомендации. В нормативно-правовом творчестве широко прослеживаются влияния начала деклараций Базельского комитета по банковскому надзору.

Федеральные законы являются основным регулирующим механизмом банковской деятельности и определяющие правовое положение банков и небанковских кредитных организаций. Всю совокупность нормативной базы в отрасли можно разделить на группу специальных законов, посвященных исключительно кредитным организациям и общих, затрагивающих лишь частично данные общественные отношения либо устанавливающие базовые принципы.

Главным представителем группы специальных законов о правовом положении кредитных организаций является Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»⁴⁰. Данный нормативный акт дает легальное определение кредитной организации, ее классификацию на виды в зависимости от выполняемых функций. Устанавливается перечень и признаки относимости экономических операций и сделок к операциям банковским, порядок получения и условия для выдачи специальных разрешений – лицензий, а также регистрация хозяйственного общества в качестве кредитного. Данный закон в своем содержании регулирует важнейшие для экономики страны вопросы: обеспечение стабильности банковской системы⁴¹, обязательные резервные требования и гарантии исполнения интересов вкладчиков, условия развития банковской сети – открытие филиалов и представительств как на территории Российской Федерации, так и в иностранных государствах. Регламентируются требования к бухгалтерскому учету и надзору за их деятельностью⁴².

Следующим важнейшим нормативно-правовым актом является Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁴³. Как было сказано ранее, в нем закрепляется статус банка первого уровня, цели деятельности, функции и объем полномочий. В нем находит свое описание взаимодействие Банка России и органов государственной власти и территориальных образований, компетенция органов управления и организационная структура организации. Регламентируется порядок денежного обращения на территории страны. В качестве инструментов денежно-кредитной политики устанавливаются процентные ставки операций Банка России, валютные интервенции, выпуск облигаций Центробанка, установление лимитов на рефинансирование банковского

³⁹ «Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма» (Заключена в г. Нью-Йорке 09.12.1999). – СПС «Гарант».

⁴⁰ Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1. – СПС «Гарант».

⁴¹ Глава 3 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1. – СПС «Гарант».

⁴² Глава 7 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1. – СПС «Гарант».

⁴³ Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ. – СПС «Гарант».

сектора и проведение представителями второго уровня банковской системы отдельных банковских операций, например выдача кредитов сверх разрешенных объемов⁴⁴. В соответствии с названным федеральным законом Центробанк при взаимодействии с Правительством РФ развивает, стабилизирует финансовый рынок страны. В международных финансовых, в центральных банках иностранных государств и иных международно-валютных организациях интересы Российской Федерации представляются Центральным Банком⁴⁵. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» закрепляет порядок поддержания стабильности и развития национальной платежной системы, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

Учитывая, что деятельность кредитных организаций немыслима без проведения операций и денежными средствами и ценностями (драгоценными металлами, монетами), одним из важнейших нормативно-правовых актов является Федеральный закон «О национальной платежной системе»⁴⁶.

Национальная платежная система – совокупность представителей, занятых переводом денежных средств (в том числе операторы электронных денежных средств), платежных агентов, банковских агентов, представители услуг платежных инфраструктур, организации услуг информационного обмена⁴⁷.

Вышеназванный федеральный закон закладывает принципы и структуру организации национальной платежной системы, устанавливает последовательность оказания услуг платежей, переводов денежных средств, использование электронных платежей. Относительно участников банковского рынка устанавливает правовые основания деятельности представителей национальной платежной системы, требований к ним, регламентирует проведение надзорных и процедур наблюдения⁴⁸.

Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»⁴⁹. Нормативно-правовой акт регулирует обязательное страхование депозитов клиентов российских банков. Устанавливает широту полномочий, основания существования и деятельности Агентства по страхованию вкладов. В своем содержании закрепляет порядок страхового возмещения заинтересованным лицам, взаимоотношения между участниками банковского рынка – Центральным Банком РФ, кредитными организациями и органами государственной власти Российской Федерации. Целями создания данного федерального закона служили повышение доверия и лояльности российской банковской системе, привлечение в нее большего количества средств, защита законных прав и интересов клиентов⁵⁰. В

⁴⁴ Статья 43 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ. – СПС «Гарант».

⁴⁵ Статья 51 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ. – СПС «Гарант».

⁴⁶ Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161–ФЗ. – СПС «Гарант».

⁴⁷ Пункт 1 ст. 3 Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161–ФЗ. – СПС «Гарант».

⁴⁸ Статья 1 Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161–ФЗ. – СПС «Гарант».

⁴⁹ Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177–ФЗ. – СПС «Гарант».

⁵⁰ Пункт 1 ст. 1 Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177–ФЗ. – СПС «Гарант».

соответствии с данным законом, участие банков в системе страхования вкладов обязательно⁵¹.

Агентство по страхованию вкладов – созданная Россией государственная корпорация. Обеспечение работы системы страхования вкладов является основной целью. При банкротстве кредитных организаций исполняет функции конкурсного управляющего. При осуществлении возложенных функций ведет реестр банков, осуществляет сбор и контроль поступления страховых взносов, занимается инвестированием свободных средств в депозиты Банка России и иные активы. Обеспечивает сбор и учет требований кредиторов, порядок и выплату страховых сумм⁵².

Федеральный закон «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации»⁵³. Закон создан для урегулирования отношений, возникающих в ситуациях, когда кредитная организация по каким-либо причинам не была участницей системы обязательного страхования и признана банкротом. В этом случае обязательства банка переходят к Центральному Банку России. Целями создания служили повышение доверия к банковской системе России, потребности в установлении правовых, организационных и финансовых основ выплат Центробанка по требованиям физических лиц⁵⁴.

Федеральный закон «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»⁵⁵. В соответствии содержанию указанного закона ВЭБ.РФ – Внешэкономбанк, банк развития, государственная корпорация. Создан с целью поддержки и содействия экономического развития России, ее участию в отношениях с иностранными государствами, реализации международных проектов, в том числе инвестиционных. В целях привлечения иностранного капитала в экономику страны, направленного на развитие промышленности, инфраструктуры, внедрение инноваций, увеличение энергоэффективности, содействие экспорту и росту доступности продукции промышленных предприятий России на зарубежных рынках. Для реализации поставленных целей Внешэкономбанк Российской Федерации выполняет следующие функции⁵⁶.

1. Принимает участие в проектах, направленных на развитие высокотехнологичных сфер производства продукции.

2. Поддерживает проекты Правительства РФ по внедрению перспективных

⁵¹ Пункт 1 ст. 3 Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177–ФЗ. – СПС «Гарант».

⁵² Статья 15 Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177–ФЗ. – СПС «Гарант».

⁵³ Федеральный закон «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации» от 29.07.2004 № 96–ФЗ. – СПС «Гарант».

⁵⁴ Статья 1 Федеральный закон «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации» от 29.07.2004 № 96–ФЗ. – СПС «Гарант».

⁵⁵ Федеральный закон «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» от 17.05.2007 № 82–ФЗ. – СПС «Гарант».

⁵⁶ Часть 3 ст. 3 Федеральный закон «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» от 17.05.2007 № 82–ФЗ. – СПС «Гарант».

промышленных технологий.

3. Занимается консультированием финансовым, экономическим, в отраслях экономики, а также в реализации технических решений.

4. Проводит лизинговые операции.

5. Оказывает поддержку экспорта российской продукции.

Федеральный закон «О кредитных историях»⁵⁷. Развитие рынка банковских услуг немыслимо без информационной поддержки, в том числе касающейся составления профиля потенциального клиента-заемщика. Обладание подобной информацией оказывает далеко идущее влияние, ведь повышение возвратности кредитов влечет снижение процентов по займам и снижение издержек банков за счет повышения возвратности кредитов, разгрузку органов государственной власти, занятых обеспечением исполнения обязательств. Настоящим Федеральным законом закрепляется понятие и содержание кредитных историй, регламентируется работа бюро кредитных историй, а также их взаимодействие как с кредитными организациями и клиентами, так и с органами государственной власти, местного самоуправления и Центральным банком Российской Федерации.

За последние несколько лет в связи с наложением экономических санкций в отношении России с целью ее экономической изоляции от остального мира, был принят ряд новых узконаправленных законов, призванных повысить экономическую безопасность государства и защиту интересов его граждан.

Федеральный закон «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами»⁵⁸. Лицам, участвующим по долгу службы в принятии решений, затрагивающих вопросы суверенитета и национальной безопасности Российской Федерации, данным законом не допускается открывать и иметь счета, хранить наличные денежные средства и ценности в банках иностранных государств.

Федеральный закон «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя»⁵⁹. В данном законе предусматривается создание в республике Крым Фонда защиты вкладчиков украинских банков, с целью потенциальных выплат лицам, которым был причинен ущерб данными организациями, а также на фондовом и финансовом рынках Российской Федерации. Целями создания закона выступили повышение финансовой грамотности населения, защита интересов жителей республики и дополнительный

⁵⁷ Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ. – СПС «Гарант».

⁵⁸ Федеральный закон «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» от 07.05.2013 № 79-ФЗ. – СПС «Гарант».

⁵⁹ Федеральный закон «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя» от 02.04.2014 № 39-ФЗ. – СПС «Гарант».

приток инвестиций в российскую экономику от всех граждан и хозяйственных субъектов страны.

Федеральный закон «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»⁶⁰. В законе устанавливаются дополнительные требования для кредитных организаций, которым они должны соответствовать, чтобы иметь возможность открыть счет стратегической организации-клиенту в национальной и иностранной валюте. В частности, кредитная организация должна находиться под прямым и непосредственным контролем Российской Федерации либо Банка России.

Федеральный закон «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»⁶¹. Целями создания в принятии в силу закона послужили укрепление банковской системы России и повышение безопасности, защищенности кредиторов и вкладчиков банков. Для реализации поставленных задач предусматривается обмен облигаций федерального займа государством на привилегированные акции компаний-держателей облигаций. Таким образом, в результате обмена, Российская Федерация приобретает право участия в управлении банковской кредитной организацией. В частности, получает право назначить представителя в совете директоров, право вето на общем собрании акционеров⁶².

Нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации, учитывая широту его полномочий и независимость в подведомственных вопросах от органов государственной власти, являются основным источником правового регулирования сектора кредитных организаций. В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁶³, Банк России издает обязательные к исполнению для всех федеральных органов власти, участников банковского рынка, физических и юридических лиц нормативные акты в форме указаний, положений и инструкций.

Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций»⁶⁴. В данной инструкции

⁶⁰ Федеральный закон «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 21.07.2014 № 213-ФЗ. – СПС «Гарант».

⁶¹ Федеральный закон «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» от 18.07.2009 № 181-ФЗ. – СПС «Гарант».

⁶² Часть 1 ст. 8 Федеральный закон «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» от 18.07.2009 № 181-ФЗ. – СПС «Гарант».

⁶³ Статья 7 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

⁶⁴ Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 02.04.2010 № 135-И. – СПС «Гарант».

Банк России регламентировал не только порядок и условия получения лицензий участниками рынка – кредитными организациями, но и развитие сектора в целом – открытие и закрытие филиалов и представительств, трансформацию микрофинансовых организаций в банки, реорганизации. Также в нормативном акте закрепляются типовые формы документов от заключения об оплате уставного капитала компанией до уведомлений об открытии обособленных подразделений.

Инструкция Банка России «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц»⁶⁵. Инструкция используется при проведении Банком России при проверках кредитных и некредитных организаций, компаний финансового рынка, операторов платежных систем⁶⁶. Проводящиеся проверки осуществляются в целях оценки Центробанком соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также предписаний. В нормативном акте закрепляется порядок, периодичность, критерии и области проверок, используемые типовые документы.

Положение Банка России «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»⁶⁷. Данное положение регламентирует порядок определения величины собственного капитала страховой организации, список разрешенных для инвестирования активов. Устанавливает методику расчета допустимого соотношения собственного капитала страховой организации и принятых ею на себя обязательств, а также предельно допустимое соотношение данных показателей⁶⁸. Целями создания положения выступили финансовая устойчивость страны, банковского и кредитного сектора, стабильная платежеспособность страховщиков.

Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»⁶⁹. Создано с целью урегулирования операций во всех банках России с наличной иностранной валютой.

Указание Банка России «О правилах наличных расчетов»⁷⁰ регламентирует порядок расчетов в валюте Российской Федерации с учетом уже существующего валютного законодательства.

Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»⁷¹. Регламентируется перевод средств как с участием банковских счетов, так и без, во всех формах безналичных расчетов: платежными поручениями, по аккредитиву, инкассовыми поручениями, чеками, прямое дебетование (в форме

⁶⁵ Инструкция Банка России «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» от 15.01.2020 № 202-И. – СПС «Гарант».

⁶⁶ Пункт 1.1 глава 1 Инструкция Банка России «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» от 15.01.2020 № 202-И. – СПС «Гарант».

⁶⁷ Положение Банка России «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» от 10.01.2020 № 710-П. – СПС «Гарант».

⁶⁸ Пункт 1.5 глава 1 Положение Банка России «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» от 10.01.2020 № 710-П. – СПС «Гарант».

⁶⁹ Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» от 30.01.2020 № 5396-У. – СПС «Гарант».

⁷⁰ Указание Банка России «О правилах наличных расчетов» от 09.12.2019 № 5348-У. – СПС «Гарант».

⁷¹ Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 № 383-П. – СПС «Гарант».

перевода денежных средств по требованию получателя), в форме электронных денежных средств.

Инструкция Банка России «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»⁷². Закрепляются условия и требования для открытия счетов физическим и юридическим лицам, необходимые документы, формы. Даны допустимые разновидности банковских счетов: текущие, расчетные, бюджетные, корреспондентские, корреспондентские субсчета, счета доверительного управления, специальные банковские, публичные депозитные счета нотариусов, службы судебных приставов, судов⁷³.

Указание Банка России «Об определении базового уровня доходности вкладов»⁷⁴, определяющий уровни доходности вкладов в иностранной и национальной валюте на будущий месяц.

Вывод: источники правового регулирования в сфере кредитных организаций можно представлены на пяти уровнях, от положений Конституции Российской Федерации до указаний, положений и инструкций Банка России.

2.5 Правовое положение Центрального банка России

Правовое положение Центрального банка Российской Федерации основывается на Конституции России и ФЗ О «Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В соответствии с Конституцией РФ в ведении Российской Федерации находятся вопросы создания и поддержания единой финансовой, валютной, кредитной политики, таможенного регулирования, денежной эмиссии, поддержание основ единой ценовой политики⁷⁵. А в ведении Центробанка – непосредственно денежная эмиссия, поддержание стабильного и конкурентного курса рубля, осуществление своих задач независимо от органов государственной власти. Эти начала получают свое подробное развитие в Законе о Центральном банке РФ, где целями деятельности значатся развитие и стабильность финансового рынка РФ, национальной платежной системы, защита рубля и развитие банковской системы России⁷⁶.

Банк России – юридическое лицо, имеющее печать со своим наименованием и изображением Государственного герба Российской Федерации, место расположения город Москва. Функции и полномочия осуществляются без вмешательства федеральных и территориальных органов власти⁷⁷. Центробанк вправе вставить на защиту собственных интересов в судах России, в

⁷² Инструкция Банка России «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» от 30.05.2014 № 153-И. – СПС «Гарант».

⁷³ Статья 2.1 Инструкция Банка России «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» от 30.05.2014 № 153-И. – СПС «Гарант».

⁷⁴ Указание Банка России «Об определении базового уровня доходности вкладов» от 23.03.2015 № 3607-У.

⁷⁵ Статья 71 «Конституция Российской Федерации» от 12.12.1993. – СПС «Гарант».

⁷⁶ Статья 3 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

⁷⁷ Статья 1 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

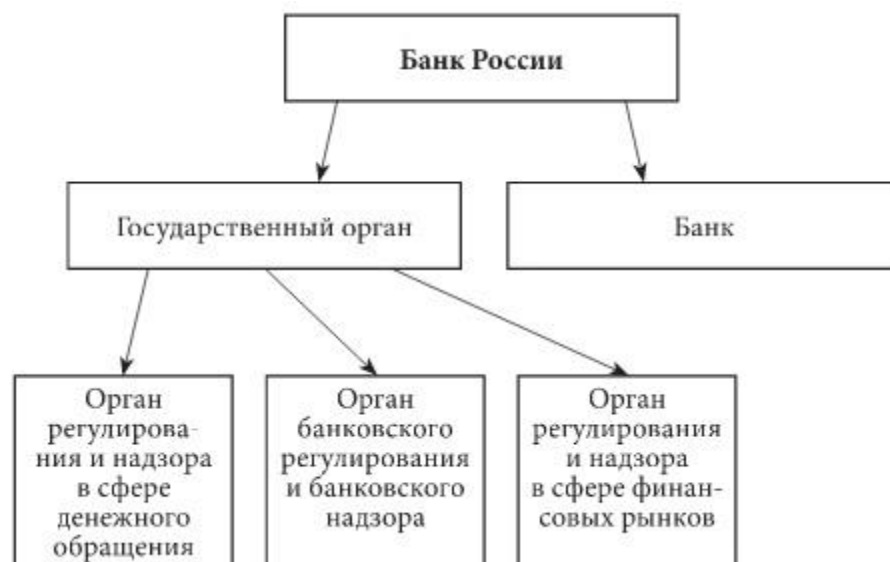
международных, судах иностранных государств и третейских. Возможность ликвидировать Банк России предоставляется только через внесение поправок в Конституцию РФ⁷⁸.

Центральный банк осуществляет свою деятельность на некоммерческой основе, получение прибыли не является целью, хотя следуя законодательству, возникающие организационные и операционные расходы Центробанк покрывает из собственных доходов.

Банк России обладает уставным капиталом 3 миллиарда рублей, который совместно с иным имуществом является федеральной собственностью. Однако, следует подчеркнуть, что Центробанк в целях своей деятельности обладает правом владения, пользования и распоряжения, в том числе и золотовалютными запасами. Невозможно изъятие либо обременение данной совокупности имущества без получения согласия Банка России⁷⁹. Российская Федерация и Центробанк не отвечают по обязательствам друг друга. После окончания финансового года и сдачи отчетности, Банк России перечисляет 75 % всей оставшейся после уплаты налогов и сборов прибыли в федеральный бюджет⁸⁰.

Из изложенного следует, что Центральный банк, выполняя свои функции, сочетает в себе как орган государственной власти, осуществляя надзор и регулирование в сфере кредитных организаций и финансовых рынков, так и самостоятельное юридическое лицо, обладающее уставным капиталом, покрывающее расходы на собственные нужды из результатов своей деятельности – прибыли, является банком, участвует в международных расчетах и выдает кредиты.

На рисунке 7 представлена схема выполняемых функций Центральным Банком России.



⁷⁸ Статья 87 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

⁷⁹ Статья 2 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

⁸⁰ Статья 26 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

Рисунок 7 – Схема выполняемых функций Центральным Банком России

Рассматривая Центральный банк России с точки зрения органа, обладающего властными полномочиями, выделяется широкий круг возможностей по влиянию на рынок кредитных организаций.

Во-первых, Банк России обладает полномочиями нормотворчества. В соответствии с законодательством⁸¹, в рамках своих компетенций Центробанк издает указы, положения и инструкции, обязательные к соблюдению всеми подконтрольными ему субъектами. Более того, эти нормативные акты обеспечены силой санкции – наказание может быть как материальное, так и приостановка деятельности.

Следующей выполняемой функцией является надзорная. Надзор Банк России осуществляет по всем вопросам, подведомственных ему, являясь органом регулирования банковского сектора. Деятельность кредитных организаций и групп банков, национальная платежная система, выпуск эмитентами ценных бумаг, корпоративные отношения, манипулирование рынком и использование инсайдерской информации, защита инвесторов финансовых рынков – все это поднадзорные сферы главного банка страны⁸².

В-третьих, обладая юрисдикционными полномочиями, Банк России вправе привлекать к ответственности субъектов банковской системы за неисполнение банковского законодательства и собственных указов, положений, инструкций.

Интересы Центрального банка, его действия по эмиссии денег и сохранению устойчивости национальной валюты могут идти вразрез с политикой государства, его краткосрочными экономическими планами. Поддерживая курс, уровень инфляции, Банк России может проводить валютные интервенции, операции с золотом, ограничение эмиссии тогда, когда ситуация здесь и сейчас не совпадает с видением Правительства Российской Федерации. С целью защитить от вмешательств в деятельность Центробанка извне, ему предоставлена полная независимость в рамках своей деятельности от какого-либо органа государственной власти⁸³.

2.6 Полномочия и функции Центрального Банка России

При осуществлении своей деятельности Банк России выполняет как функции юридического лица, осуществляя банковские операции, так и органа государственной власти, издавая нормативные акты, осуществляя надзор и регулирование.

Функции Банка России как организации банковского сектора заключаются в следующем. В случаях, предусмотренных законом, Центральный банк выступает кредитором участников банковской системы, поддерживая их ликвидность, а

⁸¹ Статья 7 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ. – СПС «Гарант».

⁸² Статья 4 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ. – СПС «Гарант».

⁸³ Статья 1 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ. – СПС «Гарант».

следовательно работоспособность. Как банк проводит обслуживание счетов всей бюджетной системы России, проводит операции и сделки по поручению Правительства, участвует в международных расчетах и отношениях, управляет золотовалютными запасами.

Для обеспечения названных функций Банк России обладает следующими полномочиями, свойственными банку.

Работая с операциями и сделками иностранных организаций, правительства России и Агентства по страхованию вкладов, имеет право открывать расчетные счета в кредитных организациях России и иностранных государств, выписывать чеки и векселя, проводить иные операции и сделки, допустимые обычаями делового оборота. Обладает полномочиями выдачи поручительств и банковских гарантий, принятия активов в управление и открытия депозитных счетов, проведения операций купли-продажи драгоценных металлов и иностранной валюты, предоставлять как обеспеченные залогами – ценными бумагами и активами кредиты, так и необеспеченные – краткосрочные, контрагентам-банкам с высоким рейтингом⁸⁴. В местах, где нет присутствия кредитных организаций, может работать с клиентами, не являющимися банками. Не являясь коммерческой организацией, Банк России проводит сделки на комиссионной основе.

На международном рынке Банк России уполномочен на управление активами России в иностранной валюте и открытие, ведение рублевых счетов для иностранных банков⁸⁵.

Всю работу Центробанка как органа государственной власти можно разделить на три большие группы. В первой из них, в группе денежного обращения, занимается разработкой и проведением в стране единой государственной денежной и кредитной политикой, устанавливает правила расчетов между хозяйственными субъектами, урегулирует денежное обращение и прогнозирует платежный баланс России, то есть следит за динамикой – увеличиваются или уменьшаются обязательства страны перед остальными государствами⁸⁶.

Следующий ряд задач относится к большой группе банковского регулирования и надзора. Именно Центральный банк России принимает окончательное решение о выдаче разрешения на работу кредитным организациям – лицензий, он же обладает правом приостановки и прекращения последних с целью соблюдения законодательства и обеспечения экономической безопасности в стране⁸⁷. Некредитные финансовые, кредитные организации и банковские группы поднадзорны Центральному банку.

Заключительная группа направлений задач заключается в роли Центробанка как регулятора всего финансового рынка страны, регистратора выпусков ценных бумаг

⁸⁴ Статья 46 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ. – СПС «Гарант».

⁸⁵ Абзац 2 ст. 46 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ. – СПС «Гарант».

⁸⁶ Пункт 16 ст. 4 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ. – СПС «Гарант».

⁸⁷ Пункт 8 ст. 4 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ. – СПС «Гарант».

и проспектов, контролирующего субъекта в корпоративных отношениях.

Для обеспечения названных функций Центральный банк обладает полномочиями организации обращения наличных денег, их производство и перемещение, изъятие из оборота. Занимается размещением заказов на изготовление рубля, созданием резервных фондов. Прописывает правила перевозки, уничтожения и замены денежной массы, обращения между сторонами. Банк России применяет санкции к операторам национальной платежной системы, представляет Россию на международной арене в отношениях с иными государствами и центральными банками, финансовыми организациями.

Инструментами Банка России, используемые им для регуляции экономики, проведения денежно-кредитной политики закреплены законом, ими являются:

- возможности установления минимальных и максимальных кредитных ставок по кредитам в стране;
- установление определенного количества резервов по отношению к совокупному объему привлеченных средств банками, что называется обязательными резервными требованиями. Данный инструмент позволяет обезопасить вкладчиков, повысить экономическую устойчивость кредитных организаций⁸⁸;
- являясь кредитором последней инстанции, Банк России проводит кредитование банков⁸⁹. Таким образом поддерживается их работа, так как открывается дополнительный источник денег для работы, единая денежно-кредитная политика, с помощью которой, например, можно повышать покупательский спрос и платежеспособность в стране, способствовать развитию предпринимательства;
- регулирование, влияние на спрос и предложение денег в стране с помощью валютных интервенций – купля-продажа иностранной валюты Банком России на межбанковском рынке;
- установление ориентиров показателей денежной массы. Банк России воздействует на основные показатели денежной массы в стране⁹⁰, такие как уровень спроса на денежную массу, скорость обращения денег, коэффициент монетизации, уровень инфляции. Понижая скорость обращения денег, например, можно сделать рубль менее волатильным, более ценным в кризисные времена;
- введение ограничений на объем рефинансирования кредитных организаций и проведение банками отдельных банковских операций⁹¹. Таким образом обеспечивается экономическая стабильность и безопасность государства. Появляется возможность предотвращения перекредитованности, лишней поддержки малоэффективных банков⁹²;

⁸⁸ Пункт 2 ст. 35 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

⁸⁹ Пункт 4 ст. 35 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

⁹⁰ Пункт 6 ст. 35 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

⁹¹ Пункт 6 ст. 35 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

⁹² Тершукова, М.Б. Обязательное резервирование привлеченных ресурсов банков в Центральном Банке РФ, современное состояние и пути его развития / М.Б. Тершукова // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2016. – № 6. – 139–142 С.

– выпуск облигаций Центрального банка, обращаемых на межбанковском рынке.

Вывод: Банк России – организация, обладающая уникальным сочетанием властных возможностей органа власти и выполняемых задач коммерческого банка.

2.7 Система Банка России

Банк России представляет собой структуру с вертикально интегрированной структурой управления. В нее входят центральный аппарат, территориальные учреждения, информационные и расчетно-кассовые центры, подразделения безопасности.

Департаменты Центрального Банка России по основным направлениям его деятельности составляют Центральный аппарат.

Обособленные учреждения, находящиеся в субъектах Российской Федерации и берущие на себя исполнение части функций Центрального банка, входят в систему территориальных учреждений. Последние создаются решением Совета директоров Банка России и могут объединять в себе работу по нескольким субъектам федерации⁹³.

К системе территориальных учреждений относятся центральные банки республик, краев, областей и городов федерального значения. Также в эту систему входят расчетно-кассовые центры, являющиеся структурными подразделениями Центробанка. Целью создания их разветвленной структуры по субъектам – обеспечение стабильной работы национальной платежной системы, экономическая безопасность, быстрые расчеты между кредитными организациями, обслуживание государственных нужд в расчетах, хранение наличных денег, ценностей.

Полевые учреждения, руководствующиеся в своей деятельности воинскими уставами и положением о полевых учреждениях⁹⁴, входят в единую централизованную систему Банка России. Выполняют обслуживание частей и подразделений Министерства Обороны России и иных органов, занятых в обеспечении безопасности и обороноспособности страны.

Вывод: система Банка России состоит из центрального аппарата, территориальных учреждений, информационных и расчетно-кассовых центров, подразделения безопасности.

2.8 Национальный финансовый совет и органы управления Банка России

Национальный финансовый совет – коллегиальный орган управления Банка России. В его состав входит председатель Центробанка и 12 членов, состав формируется при участии Совета Федерации, Государственной Думы, президента Российской Федерации и Правительства⁹⁵. За исключением председателя, члены не

⁹³ Статья 85 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ. – СПС «Гарант».

⁹⁴ «Положение о полевых учреждениях Центрального банка Российской Федерации» от 1.06.1992 № 2987-I. – СПС «Гарант».

⁹⁵ Абзац 2 ст. 12 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ. – СПС «Гарант».

являются постоянными работниками Банка.

На рисунке 8 представлена схема состава Национального финансового совета Российской Федерации.



Рисунок 8 – Схема состава Национального финансового совета Российской Федерации

Национальный финансовый совет обладает следующими полномочиями⁹⁶.

1. Рассмотрение ежегодный отчетов «Управляющей компании Фонда консолидации банковского сектора» и Банка России.
2. Работа над проектами нормативно-правовых актов.
3. Работа над развитием системы национальных платежных карт.
4. Утверждение на предстоящий год расходов на обеспечение служащих Центробанка, организационных и административных расходов, долгосрочных вложений;
5. Банковское регулирование и банковский надзор.
6. Вопросы, связанные с развитием финансового рынка и банковской системы Российской Федерации.
7. Рассмотрение путей развития государственной денежно-кредитной политики.
8. Решения об участии Центробанка в уставных капиталах кредитных организаций.

Совет директоров Банка России – коллегиальный орган управления Центрального Банка РФ. Численность членов составляет четырнадцать человек, которые исполняют свою работу на постоянной основе. Срок исполнения обязанностей – 5 лет, кандидатуры назначаются Государственной Думой с согласования президента.

Председатель Банка России – выполняет функции органа управления Центральным Банком единолично. Обладает решающим голосом на собраниях Совета директоров. Назначает заместителей и распределяет задачи между ними, подписывает нормативные акты Банка России и имеет полномочия на издание приказов, обязательных к исполнению всеми служащими и подразделениями Центробанка. Не вправе совмещать основную свою деятельность с другой оплачиваемой.

⁹⁶ Статья 13 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

Вывод: высшие органы управления коллегиальные, в формировании которых участвует президент и палаты Парламента.

2.9 Банк России и органы государственной власти

Будучи главным финансовым регулятором страны, Центральный банк постоянно находится в тесном сотрудничестве с Правительством, Государственной думой, Президентом России.

Банк России подотчетен Государственной думе, которая в отношении него имеет полномочия назначения и освобождения от должности Председателя, рассмотрения на своих заседаниях планируемой и проводящейся кредитно-финансовой политики, общего экономического направления и отчета о результатах работы за год⁹⁷.

Годовой отчет банка России – отчет о полученной прибыли, годовой баланс, отчет о формировании и использовании резервов Центрального банка, данные об объемах сделок и управлении ценными бумагами⁹⁸.

Центральный банк направляет в Государственную думу Российской Федерации до 15 мая отчет по результатам прошедшего года, содержащий анализ российской экономики по таким параметрам, как денежное обращение и кредиты, платежный баланс и валютное положение, годовую финансовую отчетность вместе с аудиторским заключением по ней, отчеты о применении санкций к кредитным организациям, заключения об эффективности использования денежных средств, данные о финансовом оздоровлении кредитных организаций, действиях, направленных на предупреждение банкротств страховых организаций.

После того, как отчет рассмотрен, Государственная дума передает его Президенту и на заключение Правительству Российской Федерации.

В отношении Центрального банка Президент России определяет основные направления и пути развития экономики, политику в сфере финансов и кредита, обеспечивает и гарантирует согласованную работу с органами государственной власти⁹⁹ и предлагает кандидатуру председателя Центрального банка. Президент рассматривает отчет о результатах работы по итогам прошедшего отчетного года.

Реализация возложенных на Центральный банк функций невозможна без тесного и постоянного сотрудничества с Правительством Российской Федерации. В соответствии с законодательством, совместно разрабатываются планы по экономическому развитию страны, в сфере финансовой и кредитования. В процессе работы происходят взаимные консультации, информирование о предстоящих действиях, имеющих общегосударственное значение. Министерство финансов пользуется получаемой от Центробанка информацией о планах выпуска государственных ценных бумаг, объеме и процессе погашения государственного

⁹⁷ Статья 5 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ. – СПС «Гарант».

⁹⁸ Абзац 2 ст. 25 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ. – СПС «Гарант».

⁹⁹ Часть 2 ст. 80 «Конституция Российской Федерации» от 12.12.1993. – СПС «Гарант».

долга¹⁰⁰.

Вывод: Центральный Банк России – одна из важнейших организаций для экономики страны, сочетающая в себе как функции государственного органа, наделенного властными полномочиями, так и хозяйственной организации, проводящей банковские операции, деятельность и статус которой определяется Конституцией России, отдельными федеральными законами.

2.10 Правовое положение кредитных организаций

Кредитные организации, являясь хозяйственными обществами, осуществляют предпринимательскую деятельность в банковской сфере. Однако, стоит заметить, что они также выполняют важную роль в поддержании экономического развития страны, выполняют на рынке двойственную функцию. Дело в том, что от надежности, устойчивости и стабильности кредитных организаций зависит предпринимательская активность экономических субъектов, финансовая система государства. Банки – участники денежного обращения, финансового рынка, исполнение столь важных функций регламентировано как частным, так и публичным правом¹⁰¹.

Кредитная организация – юридическое лицо, имеющее обособленное имущество, обладающее правом совершать банковские операции для извлечения прибыли, являющейся основной целью ее деятельности. Перечень разрешенных операций и сделок кредитной организации установлен законодательством. Допустимые формы собственности – хозяйственные общества¹⁰².

Все кредитные организации являются юридическими лицами, имеющими обособленное имущество, которым отвечает по своим обязательствам. От своего имени приобретают и осуществляют гражданские права, несут обязанности, выступают в суде¹⁰³. Являются организациями, созданными на коммерческой основе, извлечение прибыли – основная цель. Допустимые организационно-правовые формы – общества с ограниченной ответственностью, акционерные.

Кредитные организации могут заниматься лишь банковской деятельностью и проведением банковских операций, запрещена производственная, страховая, торговая деятельность¹⁰⁴. Являясь составным элементом второго уровня банковской системы, обязаны в установленном порядке иметь лицензию – разрешение деятельности. Название кредитной организации должно содержать отсылку к роду деятельности – «банк» либо «небанковская кредитная организация»¹⁰⁵.

¹⁰⁰ Статья 21 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

¹⁰¹ Мокеева, Н.Н. Направления реформирования банковской системы Российской Федерации / Н.Н. Мокеева, Е.А. Лыкова, А.М. Солодкая // Вестник Гуманитарного университета. – 2018. – № 3. – С. 20–32 С.

¹⁰² Абзац 1 статьи 1 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. – СПС «Гарант».

¹⁰³ Пункт 1 ст. 48 «Гражданский кодекс Российской Федерации» от 30.11.1994 года № 51-ФЗ. – СПС «Гарант».

¹⁰⁴ Абзац 6 ст. 5 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. – СПС «Гарант».

¹⁰⁵ Абзац 3 ст. 7 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. – СПС «Гарант».

Все кредитные организации разделяются на две большие группы: банки и небанковские кредитные организации.

Первая группа состоит из банков с универсальной лицензией и базовой, вторая имеет представителей трех видов. Небанковские кредитные организации могут быть: кредитными, имеющими право осуществлять исключительно банковские операции, во-вторых, организациями, проводящими отдельные банковские операции и третий вид – кредитная организация – центральный контрагент¹⁰⁶.

Существуют три вида базовых, основных банковских операции – привлечение денежных средств во вклады, размещение средств на условиях платности, возвратности, срочности, и открытие и ведение счетов физических и юридических лиц.

Небанковские кредитные организации сосредотачивают свою деятельность на исполнении отдельных операций.

Кредитные организации, имеющие право осуществлять исключительно банковские операции занимаются только: переводом денежных средств, инкассацией и кассовым обслуживанием, проведением электронных платежей. Открытие и ведение счетов запрещено¹⁰⁷.

Кредитные организации, осуществляющие отдельные банковские операции, занимаются исключительно допустимыми сочетаниями операций, анализ инструкций Банка России позволяет выделить небанковские депозитно-кредитные организации, расчетные небанковские кредитные организации.

Законом небанковским депозитно-кредитным организациям разрешено привлечение во вклады средств юридических лиц, размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет, выдача банковских гарантий, покупка и продажа иностранной валюты в безналичной форме¹⁰⁸.

Расчетные небанковские кредитные организации занимаются исключительно открытием и ведением банковских счетов юридических лиц, расчетами по их поручениям, инкассацией денежных средств и векселей, покупкой и продажей иностранной валюты, переводами средств физических лиц без открытия счета¹⁰⁹.

В России в настоящий момент совокупное число кредитных организаций – 433, из них 394 банков с универсальной и базовой лицензией, небанковских кредитных организаций – 39.

На рисунке 9 представлена классификация кредитных организаций в России.

¹⁰⁶ Паньков, В.А. Системная смена. Разделение банков на универсальные и базовые / В.А. Паньков // Вестник Гуманитарного университета. – 2018. – № 4. – С. 65–72 С.

¹⁰⁷ Пункт 1 ст.1 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1. – СПС «Гарант».

¹⁰⁸ Статья 1.1 Инструкция Банка России «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» от 21 ноября 2017 г. № 182–И. – СПС «Гарант».

¹⁰⁹ Статья 1.1 Инструкция Банка России «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» от 26 апреля 2006 г. № 129–И. – СПС «Гарант».



Рисунок 9 – Классификация кредитных организаций в России

Вывод: кредитные организации это юридические лица, имеющие обособленное имущество, обладающие правом совершать банковские операции для извлечения прибыли.

2.11 Создание кредитных организаций

Регистрацию и создание кредитных организаций регулируют соответствующие нормативные акты. Первым из них является Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»¹¹⁰, а также инструкцией Центрального банка о регистрации кредитных организаций¹¹¹, при соответствии требованиям которой Банк России принимает решение о регистрации и выдаче лицензии на проведение банковских операций.

Учредителями кредитных организаций могут выступать как физические, так и юридические лица. Учредители в соответствии с законом не могут покинуть состав учредителей в течение трех лет. Эта норма была введена специально для стабилизации игроков на банковском рынке, повысить качество кредитных организаций.

В случае, если учредителем выступает юридическое лицо, оно должно соответствовать требованиям. А именно: достаточность средств для оплаты уставного капитала, ведение деятельности продолжительностью не менее трех лет, не иметь непогашенных обязательств.

¹¹⁰ Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08.08.2001 № 129-ФЗ. – СПС «Гарант».

¹¹¹ Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 02.04.2010 № 135-И. – СПС «Гарант».

Практика показала, что российская банковская система перенасыщена слабыми и неэффективными игроками. В период спада экономики, кризисов подобные организации способствуют лишь еще более болезненному переносу сложных времен. Были разработаны соответствующие инструкции о порядке и критериях оценки юридических лиц¹¹² на предмет финансового положения, оценки физических лиц¹¹³ и соответствия их потенциальной роли учредителей. Активная работа по расчистке банковского сектора прослеживается в том, что в период с 2010 по 2020 год количество кредитных организаций снизилось с 1058 до 433¹¹⁴.

Не остались без особых требований и должности руководителя, главного бухгалтера, его заместители. Они не могут занимать подобные должности в нескольких кредитных организациях, иметь высшее экономическое или юридическое образование. Не допускается неснятая или непогашенная судимость, признание в установленном порядке виновным в банкротстве юридического лица.

Учитывая все вышеперечисленное, в законодательстве было отражено то, что помимо стандартного пакета документов при регистрации юридического лица – устава, решения о создании, заявления о регистрации по утвержденной форме¹¹⁵, требуется бизнес-план, заключения аудиторов о финансовом состоянии учредителей и о достоверности их отчетности, документы, подтверждающие наличие необходимой квалификации для руководителей – дипломов об образовании и трудовой деятельности.

В случае, если набор документов и содержание соответствуют требованиям закона, Центральный банк при совместной работе с территориальными налоговыми органами по месту регистрации юридического лица регистрируют вновь созданную кредитную организацию, выдают лицензию на осуществление банковских операций, вносят субъект в реестры юридических лиц, кредитных организаций. Срок рассмотрения пакета документов о создании – три месяца.

В результате большого преобразования сферы кредитных организаций с их последующей расчисткой, изменился набор лицензий и разрешенных в них операций как для банков, так и для небанковских кредитных организаций. Прекратилась возможность получения генеральной лицензии Банка России, базовые и универсальные стали более диверсифицированными по комбинациям разрешенных операций.

В результате изменений универсальные лицензии представлены в восьми вариациях, базовые – в восьми, четыре вида лицензий с разнообразным набором банковских операций для небанковских кредитных организаций. Один вид

¹¹² Положение Банка России «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации» от 18.02.2014 г. № 415-П. – СПС «Гарант».

¹¹³ Положение Банка России «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации» от 18.02.2014 г. № 416-П. – СПС «Гарант».

¹¹⁴ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. –<http://cbr.ru>

¹¹⁵ Статья 12 Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08.08.2001 № 129-ФЗ. – СПС «Гарант».

лицензий допускает все операции с рублем и принятие средств во вклады, но ограничивает возможность работы с драгоценными металлами, другая наоборот – допускает работу с национальной валютой и драгоценными металлами, но ограничивает возможность привлечения средств во вклады¹¹⁶.

Вывод: создание кредитных организаций урегулировано рядом нормативно-правовых актов, как специализированных, касающихся лишь узким перечнем разрешенных банковских операций, так и широких, описывающих процесс создания и регистрации хозяйственных обществ. В современной России отмечается, также, курс на чистку банковского сектора, выражающийся в сильном сокращении числа кредитных организаций¹¹⁷.

2.12 Структура кредитной организации

В соответствии с действующим российским законодательством кредитным организациям разрешено иметь две группы структурных подразделений: внутренние, допустимые инструкциями Центробанка и внешние.

Внутренние структурные подразделения – подразделения, исполняющие банковские операции от имени кредитной организации в рамках выданной лицензии и находящиеся вне места ее основного расположения.

Необходимость на практике во внутренних подразделениях отразилась в нормативных актах, в группу внутренних были отнесены: дополнительные и кредитно-кассовые офисы, операционные офисы и кассы вне кассового узла¹¹⁸.

К внешним структурным элементам относят представительства и филиалы.

Представительством кредитной организации называется структурное подразделение, находящееся вне места основного расположения организации, осуществляющее представительство и защиту ее интересов, но не имеющее права проведения банковских операций. На практике представлены офисами с расположенными в них кадровыми, юридическими, экономическими, стратегическими, маркетинговыми и прочими отделами, необходимыми бизнесу для успешной работы.

Обособленное структурное подразделение, находящееся не в месте основного расположения представляемой организации и выполняющее все его функции или часть – называется филиалом. Филиал выполняет операции банка от имени банка. Этот вид представительств наибольшим образом распространен и знаком, ведь именно сеть филиалов определяет присутствие кредитной организации в регионе либо стране.

¹¹⁶ Приложение 30, 42 Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 02.04.2010 № 135-И. – СПС «Гарант».

¹¹⁷ Виноходова, И.Г. Особенности денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе / И. Г. Виноходова // Известия Великолукской государственной сельскохозяйственной академии. – 2019. – № 4. – С. 44–48 С.

¹¹⁸ Статья 9.2 Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 02.04.2010 № 135-И. – СПС «Гарант».

Дополнительный офис является структурным подразделением, которому филиалом были делегированы полномочия на проведение банковских операций в рамках выданной лицензии, за исключением обмена иностранной валюты. Может быть расположен только в местах, подведомственных подразделения Банка России.

Операционный офис может находиться как на подведомственной территориальным учреждениям Центробанка, так и вне ее. По умолчанию имеет право осуществлять все банковские операции, разрешенные лицензией филиалу или головному офису. Но в случае нахождения вне подведомственной Центральному банку, запрещаются сделки с финансовыми активами, ценными бумагами, валютами. Ограничивается возможность предоставления кредитов, использования займов от иных кредитных организаций, а также открытие и ведение счетов для иных представителей банковского рынка России. Подобные ограничения направлены на повышение экономической безопасности и стабильности страны, увеличение прозрачности деловых отношений, сделок и противодействие коррупции и отмыванию доходов, полученных незаконным путем.

Кредитно-кассовый офис уполномочен на осуществление отдельных банковских операций и куплю-продажу иностранной валюты и номинированных в ней чеков, кассовое обслуживание юридических и физических лиц. Допускается расположение на территориях неподведомственных территориальным учреждениям Центрального банка России.

Операционные кассы вне кассовых узлов в соответствии с законодательством занимаются проведением кассовых операций физических и юридических лиц, переводами средств в иностранной валюте. Функционально на практике это самое ограниченное подразделение кредитной организации, но допустимость существования объясняется возможностью предоставить банковские услуги в малонаселенных местах, способствовать развитию экономических отношений в России, созданию благоприятного климата предпринимательству.

На рисунке 10 представлены структурные подразделения кредитных организаций.

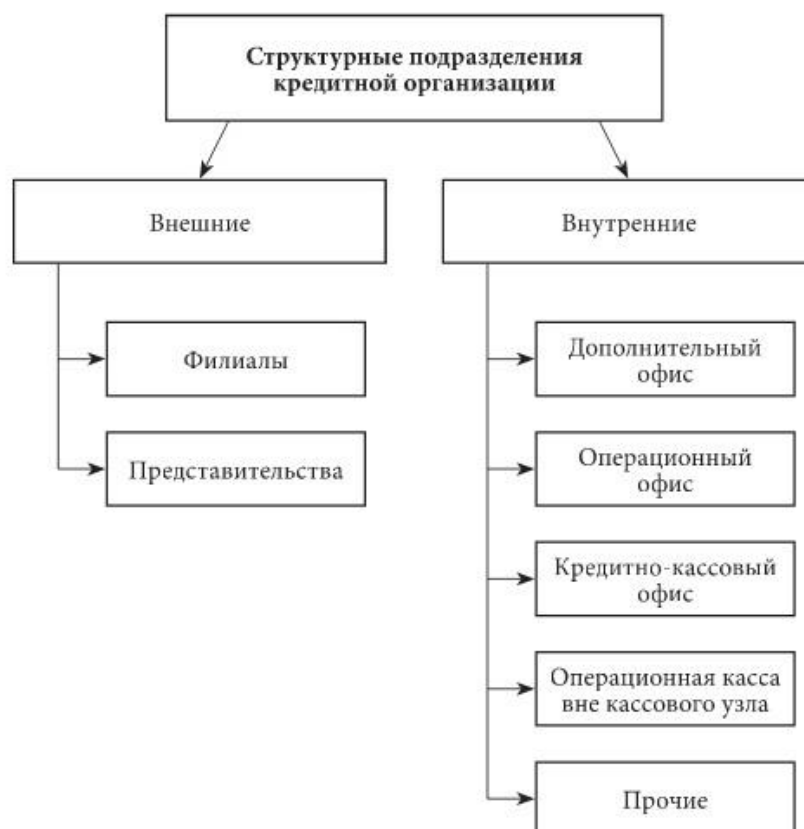


Рисунок 10 – Структурные подразделения кредитных организаций

Вывод: учитывая важность для экономической безопасности страны и его населения, законодательно регламентированы структурные подразделения кредитных организаций и функции, дозволенные к выполнению.

2.13 Виды средств и составляющие капитала кредитной организации

Совокупность ресурсов кредитной организации можно разделить на привлеченные средства как депозитно и недепозитно привлеченные и собственные – уставный капитал, участвующий в обеспечении обязательств перед кредитором¹¹⁹.

Основные ресурсы кредитной организации формируются за счет средств физических и юридических лиц, займов Центрального банка, что формируют так называемую группу привлеченных активов.

Практика ведения бизнеса в сфере кредитных организаций сформировала два понятия: депозитные и недепозитные привлеченные средства. Депозитными средствами являются все деньги, хранимые клиентами (физическими и юридическими лицами) на банковских счетах на условиях срочности, платности, возвратности.

Недепозитные средства кредитной организации – межбанковские кредиты иных кредитных организаций, заемные средства Банка России, эмиссия собственных облигаций и реализация на фондовом рынке России. Характерной

¹¹⁹ Орлова, С.А. Финансовая политика коммерческого банка / С.А. Орлова, Е.С. Ташанова // Экономическая среда. – 2018. – № 3. – С. 50–54 С.

особенностью является то, что инициатива их приобретения принадлежит самой организации. Данная группа средств помогает на рынке сохранять ликвидность, продолжать работу при дефиците, например, депозитных средств либо быстро наращивать объем выданных кредитов при подъеме рынка.

Собственные средства кредитной организации – отдельная группа ресурсов, формируемая с целью обеспечения экономической стабильности как самой организации, так и всей банковской системы, обеспечения обязательств потенциальных кредиторов.

Собственные средства (капитал) кредитной организации – сумма основного капитала и дополнительного за вычетом показателей, установленных законом¹²⁰.

Основной (базовый) капитал кредитной организации – сумма уставного капитала, суммы резервных фондов, сформированной из прибыли предшествующих лет, прибыль предшествующих лет и текущего года, подтвержденная аудиторской оценкой.

Дополнительный капитал кредитной организации – уставный капитал, сформированный за счет эмиссии привилегированных акций, доход от размещения указанных акций, субординированные облигации (без возможности досрочного предъявления требований кредиторами).

Показатели, уменьшающие собственные средства кредитной организации – убытки прошлых лет и текущего года, покупка кредитной организацией акций иных кредитных организаций, вложения организации в собственные акции¹²¹.

Уставный капитал кредитной организации – составляется из номинальной стоимости долей ее участников, определяет минимальную сумму, гарантирующую интересы кредиторов¹²².

Каждая выданная Центральным банком лицензия предполагает свой набор допустимых к проведению банковских операций. В зависимости от типа лицензии зависит размер будущего уставного капитала организации, ведь, например, работа без привлечения средств в депозиты мене рискованна в плане потенциальных последствий, чем возможность их привлечения.

Минимальной суммой уставного капитала для кредитной организации с универсальной лицензией будет один миллиард рублей. С базовой лицензией – триста миллионов. Требования к небанковским кредитным организациям снижены, минимальный размер уставного капитала установлен в девяносто миллионов рублей и триста миллионов рублей – для небанковской кредитной организации – центрального контрагента.

Уставный капитал формируется за счет денежных средств, в том числе иностранной валюты, недвижимого имущества, принадлежащего учредителям, оборудования, предназначенного для приема платежей. В случае вклада в неденежной форме он должен быть в обязательном порядке оценен, и не

¹²⁰ Положение Банка России «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 28.12.2012 № 395-П. – СПС «Гарант».

¹²¹ Пункт 2.4 Положение Банка России «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 28.12.2012 № 395-П. – СПС «Гарант».

¹²² Статья 11 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. – СПС «Гарант».

превышать 20 % от совокупного размера уставного капитала. К примеру, для банка с универсальной лицензией, максимальный вклад в неденежной форме будет 200 миллионов рублей¹²³.

В формировании уставного капитала не могут использовать средства государственных фондов, привлеченные средства.

Вывод: так как на счетах кредитных организаций сосредоточен большой объем средств, а также в силу своей деятельности подобные общества имеют значительные потенциальные обязательства, предъявляются повышенные требования к составу капитала данных организаций.

2.14 Меры обеспечения финансовой надежности и экономической стабильности кредитных организаций

На банковском рынке страны оборачиваются значительные суммы, все хозяйственные субъекты имеют счета и пользуются ими при ведении предпринимательской деятельности, физические лица также имеют на депозитах средства, которые должны быть защищены. Сама кредитная организация подвержена влиянию внешних негативных факторов: нестабильность в экономике, риски невыплаты кредитов, волатильность валют. Следствием всего этого являются высокие требования законодателя обеспечения финансовой надежности и стабильности.

Для сохранения финансовой устойчивости кредитные организации обязаны иметь дополнительные фонды, резервы в размере до 20 % от всех имеющихся у них обязательств, а Центральный банк России уполномочен при нарушении данных требований в одностороннем порядке списать со счета организации, открытого в Центробанке, недостающую сумму резервов¹²⁴. Заранее нормами закона предусмотрено обязательное хранение резервных фондов на счетах Центрального банка.

В целях повышения стабильности банковского сектора предусмотрительно установлены обязательные к исполнению нормативы максимального уровня риска на заемщика, нормативы достаточности собственных средств, нормы максимального использования собственных средств для участия в капиталах иных организаций, максимальное отношение выданных кредитов к уже привлеченным депозитам юридических и физических лиц. Направлено на предотвращение излишне рискованной политики повышения количества выданных кредитов¹²⁵.

На практике, под влиянием требований закона, создаются также системы и отделы управления капиталом и прогнозирования рисков, сам Центральный банк устанавливает допустимые виды активов для инвестирования – только ценные

¹²³ Пункт 4.9 Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 02.04.2010 № 135-И. – СПС «Гарант».

¹²⁴ Абзац 7 ст. 38 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

¹²⁵ Зими́на, А.С. Способы влияния Центрального Банка РФ на ликвидность коммерческих банков / А.С. Зими́на // Бизнес-образование в экономике знаний. – 2016. – № 3. – С. 25–30 С.

бумаги из списка высшего уровня организатора торгов¹²⁶. По требованию Банка России создаются планы по восстановлению финансовой устойчивости, создаются списки сомнительных и безнадежных долгов.

Вывод: в целях экономической безопасности устанавливаются требования к наличию дополнительных резервных фондов для обеспечения обязательств, а также, в зависимости от ситуации на рынке – максимальное отношение выданных кредитов к привлеченным средствам, недопустимые для инвестирования активы.

2.15 Ликвидация кредитных организаций, особенности

Ликвидация кредитных организаций проводится в общем порядке в соответствии с законодательством о регистрации юридических лиц, но учитывая то важное положение, которое занимает кредитными организациями в экономике, вопрос требует дополнительного нормативного регулирования актами Центрального банка Российской Федерации.

Ликвидационные процедуры можно классифицировать на две группы по основанию добровольности. Добровольная ликвидация кредитных организаций происходит по решению общего собрания ее учредителей, принудительная – по инициативе Банка России.

В процессе добровольной ликвидации предоставляются: решение о регистрации ликвидации кредитной организации собрания ее учредителей (участников), перечень-список участников, проголосовавших за ликвидацию, бухгалтерская ведомость по счетам учета организации (об остаточных активах), заключение о достаточности средств для удовлетворения всех обязательств перед кредиторами, список банков, с которыми осуществлялись расчеты и велась совместная деятельность, состав ликвидационной комиссии, а также иные произвольные документы, которые территориальное структурное подразделение Банка России уполномочено запросить для проведения и проверки процедуры ликвидации¹²⁷. Таким образом, законодательно перечень является открытым, с одной стороны оставляя вопрос не достаточно урегулированным, а с другой – предоставляя широту допустимых действий по проверке обоснованности заявления Банком России. Указанные документы поступают Территориальному Учреждению Центробанка и рассматриваются в течение 10 дней, после чего в случае отсутствия замечаний положительное заключение (ходатайство) передается председателю Комитета по банковскому надзору и в Департамент банковского надзора Банка России. В случае запроса недостающих документов либо в случае необходимости дополнительных для решения вопроса об обоснованности ликвидации, течение сроков приостанавливается. Последней ступенью

¹²⁶ Абзац 5 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. – СПС «Гарант».

¹²⁷ Статья 2 Указание Банка России «О порядке представления и рассмотрения ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в случае прекращения деятельности кредитной организации в порядке ликвидации на основании решения ее учредителей (участников)» от 24.06.2011 № 2652-У. – СПС «Гарант».

рассмотрения ходатайства является непосредственно Банк России, рассматривающий его в течение двух месяцев¹²⁸.

Основаниями для отказа в удовлетворении решения о добровольной ликвидации являются нарушения в оформлении решения учредителей, неполный перечень документов, недостаточность активов для удовлетворения требований кредиторов, присутствие оснований к отзыву лицензии на проведение банковских операций со стороны Банка России.

Важнейшие функции, выполняемые кредитными организациями в экономической жизни страны, на практике отразились в процедурных особенностях государственной регистрации в связи с ликвидацией. В частности, роль Федеральной Налоговой Службы смещена Центральным Банком России, который выполняет роль первого органа государственной власти, принимающего решение о закрытии и аннулировании лицензии, причем в несколько этапов и двумя структурными подразделениями и лишь потом передает все собранные в процессе решения документы в Федеральной Налоговой Службе¹²⁹, последняя в свою очередь проводит стандартную процедуру внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц в стандартные сроки – пять дней.

Принудительная ликвидация инициируется в случаях отзыва лицензии кредитной организации либо ее несостоятельности. В перечень оснований обязательного отзыва лицензии у банка включены: нарушения норм достаточности капитала (отношение привлеченных средств и выданных в кредит), если размер уставного капитала оказался ниже установленных норм, в случае невозможности со стороны кредитной организации погасить требования кредиторов в течение 14 дней либо уплатить обязательные платежи, при недостаточности собственных средств (капитала).

В случае присутствия оснований отзыва лицензии, Банк России в обязательном порядке приостанавливает деятельность кредитной организации и в течение 15 рабочих дней подает заявление в арбитражный суд о ликвидации¹³⁰. В случае отсутствия признаков банкротства, в течение месяца рассматривается заявление и после, без предварительного судебного заседания, решение направляется в регистрирующий орган и Банк России, его обжалование не приостанавливает его исполнение.

Большим значением на практике для экономического благополучия страны кредитных организаций вызваны повышенные требования к их деятельности и показателям эффективности, платежеспособности. Так, четырнадцатидневной задержки оплаты требований кредиторов, обязательных платежей, заработных плат достаточно для инициирования процедуры признания организации несостоятельной, банкротом. При наличии вышеназванных признаков, Банк России самостоятельно обращается в Арбитражный суд с заявлением о признании

¹²⁸ Статья 5 Указание Банка России «О порядке представления и рассмотрения ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в случае прекращения деятельности кредитной организации в порядке ликвидации на основании решения ее учредителей (участников)» от 24.06.2011 № 2652-У. – СПС «Гарант».

¹²⁹ Статья 23 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. – СПС «Гарант».

¹³⁰ Статья 23.1 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. – СПС «Гарант».

кредитной организации несостоятельной и в зависимости от имевшейся банковской лицензии назначается арбитражный управляющий. В случае, если организация была уполномочена привлекать вклады физических лиц, арбитражным управляющим может выступать лишь Агентство по страхованию вкладов¹³¹, в остальных случаях в процедуре участвует управляющий, аккредитованный Банком России.

Утвержденный арбитражный управляющий организывает и проводит собрания кредиторов, составляет реестр обязательств организации перед кредиторами, исключает неподлежащее учету в конкурсной массе имущество, проводит процедуру реализации последнего.

Вывод: без кредитных организаций немыслима экономическая, предпринимательская активность в стране. Являясь особенными субъектами, осуществляя банковские операции для получения прибыли, делают возможным взаимодействие хозяйствующих субъектов и развитие деловой активности, улучшение качества жизни населения, обеспечение прозрачности расчетов, влияние на экономику страны и повышение финансовой безопасности.

Вывод по разделу 2

Двухуровневая банковская система России достаточно глубоко регламентирована в нормативных актах, в совокупности является эффективным инструментом влияния на экономику и развитие страны, способом обеспечения экономической безопасности.

¹³¹ Статья 23.2 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1. – СПС «Гарант».

3 НАДЗОР И ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

3.1 Правовые основы банковского надзора

Существование полномочий Банка России в сфере банковского надзора объясняется охранительной целью, направленной на всеобщее соблюдение участниками банковского законодательства, нормативных актов Центробанка. Банковский надзор может быть предварительным, текущим и последующим.

На этапах регистрации хозяйственного общества в качестве кредитной организации, выдачи лицензии на проведение банковских операций, а также при потенциальным отчуждением более 10 % от акций (долей) кредитной организации в пользу иного юридического лица¹³², проводится предварительный надзор.

При предварительном надзоре исследуются источники происхождения средств, вносимых в уставный капитал, финансовое состояние учредителей, их соответствие квалификационным требованиям, наличие образования, управленческая структура будущей кредитной организации, учредительные документы и бизнес план. Целью является оценка того, способна ли будет организация стабильно существовать и развиваться на рынке, учитывая финансовое, техническое и управленческое обеспечение. В случае, если в результате предварительного надзора какие-либо требования не соблюдены либо не могут быть соблюдены, то документы возвращаются на доработку либо следует отказ в выдаче разрешения на проведение банковских операций.

В случае действующих кредитных организаций проводится текущий надзор. Целью проведения является обеспечение устойчивости банковской системы России, экономическая безопасность, контроль условий, при которых кредитная организация будет способна управлять своими рисками при ведении предпринимательской деятельности. С этой целью устанавливается ряд нормативов.

Одним из требований нормативов является состав уставного капитала. Он не может состоять более чем на 20 % из имущества в неденежной форме¹³³.

Норматив максимального риска на одного заемщика ограничивает максимальное обязательство в денежном выражении одного заемщика либо связанной группы заемщиков относительно размера собственного капитала кредитной организации в размере 25 %¹³⁴.

Отношение максимальной величины крупных кредитных рисков к размеру собственных средств кредитной организации называется нормативом максимального размера крупных кредитных рисков и составляет 800 %, является обязательным к соблюдению.

Требованиями инструкции Банк России ограничивается максимальный размер

¹³² Статья 61 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

¹³³ Статья 4.9 «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 02.04.2010 № 135-И. – СПС

¹³⁴ Статья 6.1 Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29.11.2019 г. № 199-И. – СПС «Гарант».

выданных банковских гарантий, поручительств в размере 50 % от собственного капитала кредитной организации.

На этапе отзыва лицензии кредитной организации Банк России осуществляет последующий надзор.

Вывод: банковский надзор направлен не только на предотвращение появления на рынке неблагонадежных организаций, но и на защиту всей экономики страны через соблюдение ряда финансовых показателей кредитных организаций, сводящих риск при осуществлении предпринимательской деятельности к приемлемому уровню.

3.2 Полномочия Банка России как органа банковского надзора

Органом банковского регулирования и банковского надзора является Банк России. Осуществляет надзор за соблюдением банковского законодательства Российской Федерации, актов Банка России, обязательных нормативов¹³⁵. Функции регулирования и надзора осуществляются посредством Комитета банковского надзора, входящего в состав Центробанка.

В отношении объектов регулирования – кредитных организаций, Банк России обладает такими регулирующими полномочиями, как: устанавливает обязательные правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерской отчетности, порядок предоставления финансовой и бухгалтерской отчетности. В целях составления статистики и анализа состояния банковского рынка России Центробанк правомочен запрашивать интересующую для его работы информацию, а также разъяснения по ней. Вправе предъявлять не только квалификационные требования к лицам, являющимся единоличным исполнительным органом, но и требования к деловой репутации. Устанавливает необходимость наличия у кредитной организации структурных подразделений управления и контроля рисками и капиталом, закрепляет квалификационные требования к руководителям службы управления рисками, внутреннего аудита, контроля и обозначает обязательные нормативы предельных размеров рисков. Банк России устанавливает требования к внутренним банковским методикам оценки рисков и качеству тех данных, что применяются при данном анализе.

В качестве надзорного органа Банк России в отношении участников банковского сектора обладает полномочиями одобрения дальнейшей государственной регистрации хозяйственного общества в качестве кредитной организации, выдачи лицензии, ее аннулирования и приостановки. Уполномочен требовать замены участников создаваемого общества и главного бухгалтера, его заместителей в случае, если они не соответствуют квалификационным, репутационным и деловым требованиям. Проводит оценку качества систем управления рисками и капиталом, оценку системы оплаты труда руководителей, принимающих решения о проведении банковских операций, способных повлиять

¹³⁵ Статья 56 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

на соблюдение обязательных нормативов. В соответствии с законодательством¹³⁶ Банк России проводит проверку персональных данных участников совета директоров и кандидатов на включение в участники совета, проверяет работу кредитных организаций и их филиалов, в случае нарушений издает обязательные к исполнению предписания, а неисполнение обеспечено санкцией штрафа и приостановкой либо отзывом лицензии на проведение банковских операций.

Проведение проверок кредитных организаций Центробанком предусмотрено Федеральным законом о «Банке России»¹³⁷, а более подробно регламентировано в инструкциях самого Банка России, которыми являются Инструкция ЦБ РФ «О порядке проведения проверок кредитных организаций уполномоченными представителями Банка России»¹³⁸, Инструкция ЦБ РФ «Об организации инспекционной деятельности Банка России»¹³⁹.

Проверки осуществляются уполномоченными представителями, действующими служащими Банка России в установленном Советом директоров порядке либо аудиторскими организациями по поручению Совета директоров, отобранным в соответствии с регламентированным порядком Центрального банка, при необходимости также могут участвовать представители Агентства по страхованию вкладов.

Уполномоченные представители (служащие Банка России) имеют право на доступ и проверку отчетных документов кредитной организации, их филиалов, и снятие с них копий для приобщения к материалам.

Проверки проводятся с периодичностью не реже одного раза в два года, проверяемый период не может быть более, чем пять лет. Повторная проверка в течение двух лет допускается лишь в случаях реорганизации, ликвидации кредитной организации либо в случае мотивированного определения Совета директоров.

Проверки могут быть как общими, называемыми комплексными, затрагивающими все основные направления деятельности кредитной организации, так и специализированными, проводимыми по отдельным вопросам, например о соблюдении нормативов обязательных резервов.

Функции Банка России как надзорного органа подкреплены возможностью применения взысканий за нарушения банковского законодательства. Диспозиции и санкции содержатся в Кодексе Российской Федерации об административных правонарушениях¹⁴⁰, законе о Центральном Банке Российской Федерации.

Основаниями применения санкций могут быть: непроведение обязательного

¹³⁶ Статья 61.1 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

¹³⁷ Статья 73 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

¹³⁸ Инструкция Банка России «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» от 5.12.2013 г. № 147-И. – СПС «Гарант».

¹³⁹ Инструкция ЦБ РФ «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» от 25.02.2014 г. № 149-И. – СПС «Гарант».

¹⁴⁰ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ. – СПС «Гарант».

аудита финансовой отчетности кредитной организации, сокрытие аудиторского заключения, нарушения федеральных законов и нормативных актов Банка России.

В качестве мер воздействия применяются:

- штраф;
- запрет на проведение отдельных банковских операций;
- смена лиц, занимающих в кредитной организации руководящие должности либо ограничение им стимулирующих выплат;
- при несоблюдении требований обязательных нормативов увеличение собственных средств кредитной организации;
- ограничение максимальной процентной ставки, которую может предложить организация своим клиентам;
- отзыв лицензии кредитной организации.

Для применения мер воздействия и регламентации порядка издана соответствующая инструкция о порядке применения к кредитным организациям мер, предусмотренных федеральным законом «О Центральном банке»¹⁴¹. Устанавливается, что взимание штрафа сопровождается изданием предписания, содержащего сроки уплаты, правовые основания применения.

Вывод: Центральный банк наделен широким кругом возможностей влияния на работу кредитных организаций с целью соблюдения ими законодательства. Помимо привычных и ожидаемых мер воздействий, таких как штраф и приостановка разрешения на проведение банковских операций, предусмотрена возможность ввода уполномоченных представителей в процессы деятельности, замена лиц на руководящих постах.

3.3 Правовые проблемы сферы кредитных организаций

Учитывая относительную молодость рыночной экономики России, а также динамику развития технологий и возможностей, нормативно-правовое поле кредитных организаций не лишено некоторых недостатков.

Так, одной из проблем видится незащищенность банковской информации. В соответствии с положениями существующего закона о Центральном банке, его уполномоченные представители не только имеют доступ, возможность ознакомления со всей документацией кредитной организации, но и право снимать копии с документов, если требуется¹⁴². Путем решения данной проблемы видится классификация всей банковской информации по группам и разрешение доступа лишь к той, которая имеет непосредственное отношение и потенциальное влияние на экономическую безопасность и устойчивость страны, на гарантии обязательств перед физическими и юридическими лицами, на устойчивость хозяйственного общества в целом.

¹⁴¹ Инструкция ЦБ РФ «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 21.06.2018 г. № 188-И. – СПС «Гарант».

¹⁴² Абзац 3 ст. 73 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – СПС «Гарант».

Еще одной проблемой, угрожающей экономической стабильности России через банковскую систему, являются требования к размещенным в кредитных организациях вкладам. Ликвидностью банка и системы в целом является суммарное количество денежных средств на корреспондентских сетях Банка России, привлеченные депозиты, собственные активы банка, которые могут быть проданы в случае необходимости. Чем большим количеством средств обладает кредитная организация по отношению к обязательствам, тем лучше норматив ликвидности и в большей безопасности она находится с точки зрения возможности продолжения своей деятельности и существования. Но дело в том, что общемировая практика показала, что каким бы ни был норматив ликвидности, при одновременном заявлении требований вкладчиков это приведет к банкротству любой банк. Более того, в подавляющем большинстве случаев массовые снятия средств провоцируются лишь страхом, а не объективными экономическими обстоятельствами. В связи с этим в мире законодательно введены минимальные сроки исполнения требований, чтобы предотвратить один из важнейших катализаторов банковского кризиса. В России на данный момент ситуация обратная, в соответствии с законодательством кредитная организация обязана выдать по первому требованию вкладчика вклад и соответствующие проценты¹⁴³. Таким образом, в качестве предложения по повышению экономической безопасности предлагается законодательно установить минимальный временной промежуток между требованием возврата и его исполнением.

Вывод: российское законодательство в области банковской деятельности, пройдя через финансовые кризисы разных годов, является достаточно проработанным, не позволяющим допустить массового закрытия кредитных организаций по примеру прошлого. Однако, учитывая некоторые проблемы на практике, нуждается в улучшениях.

Вывод по разделу 3

Учитывая независимость и самостоятельность хозяйственных обществ в рыночной экономике, практика потребовала особого правового регулирования и дачи широких полномочий Банку России с целью сохранения здорового экономического микроклимата в стране, влияющего на инвестиционную и предпринимательскую активность, финансовую безопасность населения и уровень доверия к системе кредитных организаций.

¹⁴³ Статья 837 «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ. – СПС «Гарант».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В работе рассмотрена история появления, развития кредитных организаций, правовое положение и регулирование этих важнейших участников экономической жизни страны. Являясь достижением цивилизации, данные организации выполняют важнейшие функции в рыночных отношениях. Они аккумулируют и оперируют средствами по всему миру, поддерживают эмиссию национальных валют и делают возможной глобализацию. Кризисы и внешнее влияние привели к тому, что в текущих реалиях банковские системы представляют собой двухуровневые структуры, составляющие в себе Центральные банки, действующие совместно с правительством, поскольку экономическая политика не может быть успешной без сочетания основных элементов денежно-кредитной и финансовой политики с работой министерств и ведомств и подконтрольных им организаций – банков и иных кредитных организаций.

В работе полностью раскрыты поставленные задачи и выполнены намеченные цели.

Подробно рассмотрено правовое положение каждого участника двухуровневой банковской системы – как Центрального Банка России, так и кредитных организаций. Определены цели их существования, первичные условия регистрации и создания, требования как к внутренней управленческой структуре, так и к основным экономическим показателям с точки зрения законодательства, дающих возможность продолжения их работы и гарантирования финансовой безопасности.

Проведено исследование вопроса регулирования и надзора в банковской сфере со стороны Центрального Банка России. Обращено внимание на уникальное положение учреждения в экономике, совмещающего в себе как функции органа исполнительной власти, так и участника деловых отношений, участвующего в международных расчетах и извлекающего прибыль на покрытие собственных расходов из банковских операций.

Практическое значение исследования состоит в том, что сформулированные в нем предложения могут быть использованы в ходе дальнейшего реформирования законодательства сферы кредитных организаций, что потенциально повышает экономическую безопасность и стабильность России через банковский сектор.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. «Конституция Российской Федерации» от 12.12.1993. – СПС «Гарант».
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86–ФЗ. – СПС «Гарант».
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1. – СПС «Гарант».
4. «Положение о Комитете финансового надзора Банка России» от 30.08.2013 № 18. – СПС «Гарант».
5. Положение Банка России «О территориальных учреждениях Банка России» от 11.04.2016 № 538–П. – СПС «Гарант».
6. Положение Банка России «Типовое положение о расчетно-кассовом центре Банка России» от 7 октября 1996 года № 336. – СПС «Гарант».
7. Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177–ФЗ. – СПС «Гарант».
8. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161–ФЗ. – СПС «Гарант».
9. «Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма» (Заключена в г. Нью-Йорке 09.12.1999) . – СПС «Гарант».
10. Федеральный закон «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации» от 29.07.2004 № 96–ФЗ. – СПС «Гарант».
11. Федеральный закон «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» от 17.05.2007 № 82–ФЗ. – СПС «Гарант».
12. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218–ФЗ. – СПС «Гарант».
13. Федеральный закон «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» от 07.05.2013 № 79–ФЗ. – СПС «Гарант».
14. Федеральный закон «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя» от 02.04.2014 № 39–ФЗ. – СПС «Гарант».
15. Федеральный закон «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя» от 02.04.2014 № 39–ФЗ. – СПС «Гарант».
16. Федеральный закон «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о

- заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 21.07.2014 № 213-ФЗ. – СПС «Гарант».
17. Федеральный закон «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» от 18.07.2009 № 181-ФЗ. – СПС «Гарант».
 18. Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 02.04.2010 № 135-И. – СПС «Гарант».
 19. Инструкция Банка России «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» от 15.01.2020 № 202-И. – СПС «Гарант».
 20. Положение Банка России «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» от 10.01.2020 № 710-П. – СПС «Гарант».
 21. Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» от 30.01.2020 № 5396-У. – СПС «Гарант».
 22. Указание Банка России «О правилах наличных расчетов» от 09.12.2019 № 5348-У. – СПС «Гарант».
 23. Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 № 383-П. – СПС «Гарант».
 24. Инструкция Банка России «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» от 30.05.2014 № 153-И. – СПС «Гарант».
 25. Указание Банка России «Об определении базового уровня доходности вкладов» от 23.03.2015 № 3607-У.
 26. «Положение о полевых учреждениях Центрального банка Российской Федерации» от 1.06.1992 № 2987-И. – СПС «Гарант».
 27. «Гражданский кодекс Российской Федерации» от 30.11.1994 года № 51-ФЗ. – СПС «Гарант».
 28. Инструкция Банка России «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» от 21 ноября 2017 г. № 182-И. – СПС «Гарант».
 29. Инструкция Банка России «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» от 26 апреля 2006 г. № 129-И. – СПС «Гарант».

30. Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08.08.2001 № 129–ФЗ. – СПС «Гарант».
31. Положение Банка России «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации» от 18.02.2014 г. № 415–П. – СПС «Гарант».
32. Положение Банка России «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации» от 18.02.2014 г. № 416–П. – СПС «Гарант».
33. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. –<http://cbr.ru>
34. Положение Банка России «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 28.12.2012 № 395–П. – СПС «Гарант».
35. Указание Банка России «О порядке представления и рассмотрения ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в случае прекращения деятельности кредитной организации в порядке ликвидации на основании решения ее учредителей (участников)» от 24.06.2011 № 2652–У. – СПС «Гарант».
36. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29.11.2019 г. № 199–И. – СПС «Гарант».
37. Инструкция Банка России «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» от 5.12.2013 г. № 147–И. – СПС «Гарант».
38. Инструкция ЦБ РФ «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» от 25.02.2014 г. № 149–И. – СПС «Гарант».
39. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195–ФЗ. – СПС «Гарант».
40. Инструкция ЦБ РФ «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 21.06.2018 г. № 188–И. – СПС «Гарант».
41. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 (ГК РФ ч.2) от 26.01.1996 г. № 14–ФЗ. – СПС «Гарант».
42. Мокеева, Н.Н. Направления реформирования банковской системы Российской Федерации / Н.Н. Мокеева, Е.А. Лыкова, А.М. Солодкая // Вестник Гуманитарного университета. – 2018. – № 3. – С. 20–32.

43. Виноходова, И.Г. Особенности денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе / И. Г. Виноходова // Известия Великолукской государственной сельскохозяйственной академии. – 2019. – № 4. – С. 44–48
44. Орлова, С.А. Финансовая политика коммерческого банка / С.А. Орлова, Е.С. Ташанова // Экономическая среда. – 2018. – № 3. – С. 50–54
45. Зими́на, А.С. Способы влияния Центрального Банка РФ на ликвидность коммерческих банков / А.С. Зими́на // Бизнес-образование в экономике знаний. – 2016. – № 3. – С. 25–30
46. Борщ, Л.М. Развитие финансовой системы Российской Федерации в условиях интеграции экономики / Л.М. Борщ // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2016. – № 1. – С. 5–11
47. Банковское дело : учебник / под редакцией Н. Н. Наточеевой. – Москва : Дашков и К, 2019. – 27 с.
48. Алиев, А.Т. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / А.Т. Алиев, Е. Г. Ефимова. – Москва : ФЛИНТА, 2017. – 177 с.
49. Тершукова, М.Б. Обязательное резервирование привлеченных ресурсов банков в Центральном Банке РФ, современное состояние и пути его развития / М.Б. Тершукова // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2016. – № 6. – С. 139–142
50. Паньков, В.А. Системная смена. Разделение банков на универсальные и базовые / В.А. Паньков // Вестник Гуманитарного университета. – 2018. – № 4. – С. 65–72